

ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

για την περίοδο από
1^η Ιανουαρίου μέχρι 30^η Ιουνίου 2024

Βάσει
του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007

Περιεχόμενα

A. Εταιρική Διακυβέρνηση

I. Δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024

B. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή και Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας

I. Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

II. Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024

III. Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024

**Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)**

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

- οι εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, και
- η εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2024

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 414343

ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβίας
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 677962

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 576967

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης και τις Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας.

Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η Εταιρεία ή Eurobank Holdings) είναι εταιρεία συμμετοχών εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, που κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank A.E. (η Τράπεζα). Η Eurobank Holdings και οι θυγατρικές της συνιστούν έναν όμιλο (Όμιλος), ο οποίος αποτελείται κυρίως από τον όμιλο Eurobank, που είναι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της. Οι δραστηριότητες της Εταιρείας αφορούν κυρίως τον στρατηγικό σχεδιασμό της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών προς τις εταιρείες του Ομίλου και τρίτα μέρη.

Επισκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων και Προοπτικές¹

Το πρώτο εξάμηνο του 2024, σε ένα θετικό μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες στις οποίες έχει σημαντική παρουσία, ο Όμιλος συνέχισε την ισχυρή του επίδοση στους περισσότερους τομείς. Αύξησε την οργανική κερδοφορία του, διατήρησε ανθεκτική τη κεφαλαιακή επάρκεια και τη ποιότητα του ενεργητικού του, και ενίσχυσε την ρευστότητά του. Επιπρόσθετα, προχώρησε σε στρατηγικές ενέργειες για την επέκταση της δραστηριότητάς του και τη περαιτέρω ενίσχυση της παρουσίας του στην ευρύτερη περιοχή.

Την 30 Ιουνίου 2024 το σύνολο του ενεργητικού αυξήθηκε κατά €1,5 δις σε €81,3 δις (Δεκ. 2023: €79,8 δις) με τα δάνεια πελατών προ προβλέψεων να ανέρχονται σε €43,4 δις (Δεκ. 2023: €42,8 δις) και το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων σε €15,7 δις (Δεκ. 2023: €14,7 δις). Από το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, €28,5 δις προέρχονται από τις δραστηριότητες στην Ελλάδα (Δεκ. 2023: €28,1 δις), €10,7 δις από τις διεθνείς δραστηριότητες (Δεκ. 2023: €10,3 δις) και €4,2 δις αφορούν ομόλογα υψηλής (senior notes) και ενδιάμεσης (mezzanine notes) διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων «Pillar», «Cairo» και «Mexico» (Δεκ. 2023: €4,5 δις). Τα επιχειρηματικά δάνεια (σε μεγάλες, μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις) διαμορφώθηκαν σε €25,8 δις (Δεκ. 2023: €25 δις) και αποτελούν το 60% των συνολικών δανείων του Ομίλου, ενώ τα δάνεια σε νοικοκυριά ανήλθαν σε €13,4 δις (Δεκ. 2023: €13,4 δις), εκ των οποίων το 73% αφορά το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια. Οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €58,6 δις (Δεκ. 2023: €57,4 δις), εκ των οποίων €40,2 δις (Δεκ. 2023: €40 δις) αφορούν τις δραστηριότητες στην Ελλάδα, ενώ οι διεθνείς δραστηριότητες συνεισέφεραν €18,4 δις (Δεκ. 2023: €17,5 δις). Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 72% (Δεκ. 2023: 72,3%) και σε 78,5% για τις δραστηριότητες στην Ελλάδα (Δεκ. 2023: 78,3%). Ο δανεισμός του Ομίλου από πράξεις αναχρηματοδότησης (refinancing operations) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) μειώθηκε κατά €0,7 δις και διαμορφώθηκε σε €3,1 δις (Δεκ. 2023: €3,8 δις) (σημ. 21 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Κατά την διάρκεια της περιόδου, στο πλαίσιο της υλοποίησης της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής για την επίτευξη του στόχου για το δείκτη Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), τον Ιανουάριο 2024 η Εταιρεία ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 (Tier 2) ποσού €300 εκατ. με τοκομερίδιο 6,25% και λήξη τον Απρίλιο 2034, ενώ το Μάρτιο 2024 η Τράπεζα εξάσκησε το δικαίωμα επαναγοράς της (call option) επί των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας €500 εκατ. Επιπρόσθετα, τον Απρίλιο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας €650 εκατ. με τοκομερίδιο 4,875% και λήξη τον Απρίλιο 2031 και πιο πρόσφατα, τον Ιούλιο 2024, μια πρόσθετη έκδοση €100 εκατ. στα προαναφερθέντα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης (σημ. 4 και 24 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Τον Ιούνιο 2024, τα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ομόλογα της Τράπεζας έλαβαν επενδυτική βαθμίδα από τη Moody's, με την αξιολόγηση να αναβαθμίζεται κατά δύο βαθμίδες από Βα1 σε Βαα2. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα στο 181,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%).

Τα κέρδη προ προβλέψεων ανήλθαν σε €1.103 εκατ. ή σε €1.003 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €99 εκατ. από την επιπλέον επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (Κύπρος) (πρώτο εξάμηνο 2023: €999 εκατ. ή €888 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €111 εκατ. από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (Κύπρος)), ενώ τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core Pre-Provision Income) αυξήθηκαν κατά 10,1% σε ετήσια βάση σε €958 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €870 εκατ.). Τα καθαρά έσοδα τόκων αυξήθηκαν κατά 8,5% σε €1.132 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €1.043 εκατ.), κυρίως λόγω των υψηλότερων επιτοκίων, της αύξησης των δανείων και της θέσης σε επενδυτικά ομόλογα, τα οποία αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος των εκδοθέντων πιστωτικών τίτλων και καταθέσεων. Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου (Net Interest Margin) ανήλθε σε 2,83% (πρώτο εξάμηνο 2023: 2,63%) με το δεύτερο τρίμηνο να διαμορφώνεται σε 2,79%. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν κατά 4,7% σε €283 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €270 εκατ.), εκ των οποίων τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες κατά 5,2% σε €233 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €222 εκατ.), κυρίως λόγω των αυξημένων εσόδων από τις δραστηριότητες δικτύου και τη διαχείριση χαρτοφυλακίων. Ο δείκτης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς το σύνολο ενεργητικού διαμορφώθηκε σε 71 μονάδες βάσης (πρώτο εξάμηνο 2023: 68 μονάδες βάσης). Τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 3,1% σε €457 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €443 εκατ.)

¹ Οι ορισμοί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών καθώς και η πηγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών παρατίθενται στο Παράρτημα

λόγω της ενοποίησης της BNP Bulgaria από τον Ιούνιο του 2023, των πληθωριστικών πιέσεων, των επενδύσεων σε έργα πληροφορικής στις δραστηριότητες εξωτερικού και των υψηλότερων εξόδων προσωπικού, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από τις μειωμένες εισφορές σε ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων. Εξαιρουμένης της επίδρασης από την απόκτηση της BNP Bulgaria, τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου θα παρέμεναν σταθερά σε σύγκριση βάση. Τα έξοδα των διεθνών δραστηριοτήτων ανήλθαν σε €139 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €121 εκατ.), ενώ στην Ελλάδα μειώθηκαν ελαφρώς κατά 1,2% σε €318 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €322 εκατ.). Ο δείκτης κόστους προς έσοδα του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 31,3%, μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €99 εκατ. από την επιπλέον επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (πρώτο εξάμηνο 2023: €33,3%, μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €111 εκατ. από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα), ενώ ο δείκτης κόστους προς έσοδα για τις διεθνείς δραστηριότητες ανήλθε σε 32,1% (πρώτο εξάμηνο 2023: 34%). Ο αντίστοιχος δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα² για τον Όμιλο βελτιώθηκε σε 32,3% έναντι 33,8% το πρώτο εξάμηνο του 2023.

Οι εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες συνεισέφεραν καθαρά έσοδα €145 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €129 εκατ. καθαρά έσοδα), και περιλαμβάνουν α) €65 εκατ. κέρδη από εμπορικές δραστηριότητες κυρίως λόγω των μεταβολών στην εύλογη αξία της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων σταθερού επιτοκίου στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης (macro hedging), συμπεριλαμβανομένων και πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από τη ρευστοποίηση παραγώγων (πρώτο εξάμηνο 2023: €22 εκατ. ζημία), β) €2 εκατ. ζημία από επενδυτικούς τίτλους μετά από το αποτέλεσμα αντιστάθμισης (πρώτο εξάμηνο 2023: €55 εκατ. κέρδη) και γ) €82 εκατ. καθαρά λοιπά έσοδα, εκ των οποίων €99 εκατ. κέρδη από την επιπρόσθετη επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (πρώτο εξάμηνο 2023: €96 εκατ. καθαρά έσοδα, συμπεριλαμβανομένων €111 εκατ. κερδών από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 14 και 18 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου ήταν θετικός κατά €125 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: €140 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου ανήλθε σε €1,3 δις, μετά την ταξινόμηση ενός επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων €0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση το πρώτο τρίμηνο του 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 3,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%). Οι προβλέψεις δανείων (ζημιές) ανήλθαν σε €144 εκατ. και αντιστοιχούσαν σε 0,69% του μέσου υπολοίπου δανείων μετά από προβλέψεις (πρώτο εξάμηνο 2023: €164 εκατ., και αντιστοιχούσαν σε 0,81% του μέσου υπολοίπου δανείων μετά από προβλέψεις), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 93,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%). Ως αποτέλεσμα, τα NPE, μετά την αφαίρεση των σωρευτικών προβλέψεων απομείωσης, ανήλθαν σε €90 εκατ.

Επιπλέον, ο Όμιλος αναγνώρισε το πρώτο εξάμηνο 2024 λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού €169 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €46 εκατ.), οι οποίες αναλύονται σε α) €142 εκατ. κόστος για προγράμματα εθελούσιας εξόδου (Voluntary Exit Schemes - VES) και λοιπές σχετικές δαπάνες, το οποίο κυρίως αφορά το πρόγραμμα που ξεκίνησε το Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα, β) €11 εκατ. απομείωση για ακίνητα που σχετίζεται κυρίως με τη ζημία επανεκτίμησης λόγω της ταξινόμησης της θυγατρικής εταιρείας IMO Property Investments Bucuresti S.A ως κατεχόμενης προς πώληση και γ) €5 εκατ. ζημιές απομείωσης για επενδύσεις σε ομόλογα (σημ. 11 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Επιπρόσθετα, αναγνώρισε επιπλέον πρόβλεψη ποσού €10 εκατ. (€7,1 εκατ. μετά από φόρο) σχετικά με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, της οποίας οι δραστηριότητες σε προηγούμενη περίοδο απεικονίζονταν ως μη συνεχιζόμενες, βάσει συγκεκριμένων όρων που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας (SPA) (σημ. 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Η αναλογία των κερδών του Ομίλου από τις επενδύσεις του σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε €87 εκατ., εκ των οποίων €72 εκατ. κέρδη αντιστοιχούν στη συμμετοχή 29,2% του Ομίλου στην Ελληνική Τράπεζα, σύμφωνα με την τελευταία διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του πρώτου τριμήνου 2024 (σημ. 18 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II, που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 7,2 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο (top up tax) που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει από τις δραστηριότητές του στη Βουλγαρία και την Κύπρο (σημ. 12 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Καθαρά Κέρδη

Συνολικά, το πρώτο εξάμηνο 2024, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε €721 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €684 εκατ. κέρδη), όπως παρουσιάζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη του Ομίλου, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού €103 εκατ. (μετά φόρου) που σχετίζονται κυρίως με το πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου, των €99 εκατ. κερδών από την επιπρόσθετη επένδυση 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα και των €7 εκατ. καθαρής ζημιάς από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, ανήλθαν σε €732 εκατ. κέρδη (πρώτο εξάμηνο 2023: €599 εκατ.), εκ των οποίων €277 εκατ. κέρδη αφορούσαν τις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο εξάμηνο 2023: €205 εκατ. κέρδη).

² Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα οργανικά έσοδα.

Βάσει των κερδών του Ομίλου για το πρώτο εξάμηνο του 2024, τα κέρδη ανά μετοχή (Earnings per Share-EPS) ανήλθαν σε €0,20 (πρώτο εξάμηνο 2023: €0,18) και η απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTBV) διαμορφώθηκε σε 18,5% (πρώτο εξάμηνο 2023: 17,9%).

Για το προσεχές μέλλον, ο Όμιλος επιδιώκει την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου για την περίοδο 2024-2026, το οποίο περιλαμβάνει στόχους για α) την οργανική αύξηση δανείων, β) τη διατήρηση υψηλής οργανικής κερδοφορίας σε ένα περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων, γ) την βελτίωση των δεικτών ποιότητας ενεργητικού, δ) την ισχυρή δημιουργία επαρκούς οργανικού κεφαλαίου για την υποστήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης, και ε) την ανταμοιβή των μετόχων, ξεκινώντας από ένα ποσοστό διανομής, με τη μορφή μερισμάτων σε μετρητά ή/και επαναγοράς μετοχών, 30% για το 2024, το οποίο θα αυξάνεται σταδιακά τα επόμενα έτη, με βάση κυρίως πρωτοβουλίες και δράσεις στους παρακάτω τομείς:

- α) Διατήρηση υψηλών καθαρών εσόδων τόκων (NII), κυρίως μέσω της οργανικής αύξησης των εξυπηρετούμενων δανείων και των καταθέσεων του Ομίλου, η οποία μπορεί να αντισταθμίσει τις πιέσεις από την, υπό εξέλιξη, μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ, τη μεταβολή του μείγματος στις καταθέσεις (προθεσμίας / όψεως) και την έκδοση MREL επιλέξιμων τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes),
- β) Ενίσχυση της παρουσίας στις βασικές αγορές και αύξηση της συνεισφοράς από τις διεθνείς δραστηριότητες στα κέρδη και στους όγκους εργασιών, η οποία θα ενισχυθεί περαιτέρω με την πλήρη ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας στην Κύπρο,
- γ) Αύξηση των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες σε ένα αριθμό επιχειρηματικών τομέων όπως οι χρηματοδοτήσεις, οι δραστηριότητες δικτύου, η διαχείριση χαρτοφυλακίων, τα τραπεζο-ασφαλιστικά προϊόντα, η έκδοση καρτών και τα μισθώματα από επενδυτικά ακίνητα,
- δ) Πρωτοβουλίες για την περαιτέρω βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας, τον περιορισμό του κόστους των δραστηριοτήτων σχετικά με την καθημερινή λειτουργία (run the bank) και την περαιτέρω απλοποίηση και ψηφιακό μετασχηματισμό των δραστηριοτήτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, διατηρώντας την ετήσια αύξηση των λειτουργικών δαπανών σε χαμηλό έως μέσο μονοψήφιο ποσοστό, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος διακράτησης προσωπικού με σημαντικές ικανότητες και δυνατότητες εξέλιξης (talent retention), την εισαγωγή μεταβλητών αποδοχών, τις πληθωριστικές πιέσεις και τις ανάγκες ανάπτυξης της Τράπεζας «grow the bank»,
- ε) Διατήρηση χαμηλών δεικτών NPE με υψηλά επίπεδα κάλυψης σε όλες τις βασικές αγορές στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά λόγω των επιπτώσεων των υψηλότερων επιτοκίων και των πληθωριστικών πιέσεων στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων,
- στ) Σημαντικές πρωτοβουλίες μετασχηματισμού που εισάγονται στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030»,
- ζ) Υποστήριξη της πράσινης μετάβασης και χρηματοοικονομικής ένταξης μέσω υιοθέτησης της δέσμης κριτηρίων της περιβαλλοντικής βιωσιμότητας, της κοινωνικής υπευθυνότητας και της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης (Environment, Social, Governance - ESG) σε όλες τις δραστηριότητες και τις διαδικασίες του Ομίλου.

Οι γεωπολιτικοί και μακροοικονομικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των διατηρούμενων, αν και αποκλιμακούμενων, πληθωριστικών πιέσεων, θέτουν μια σειρά από προκλήσεις για την επίτευξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου 2024-2026 του Ομίλου, και αφορούν κυρίως τις δυνατότητες ανάπτυξης, τα περιθώρια δανείων, τα επιτόκια καταθέσεων, την ποιότητα του ενεργητικού και το λειτουργικό κόστος. Οι δυσμενείς συνθήκες που διαμορφώνονται από τη γεωπολιτική αναταραχή και το μακροοικονομικό περιβάλλον είναι πιθανό να μετριαστούν με:

- α) Την αποτελεσματική αξιοποίηση της χρηματοδότησης της ΕΕ, κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA),
- β) Τις σημαντικές επενδύσεις που έχουν δρομολογηθεί,
- γ) Τη μείωση του ποσοστού ανεργίας το 2025 σε μονοψήφια επίπεδα κοντά στα ιστορικά χαμηλά,
- δ) Τις θετικές εξελίξεις στον τουριστικό κλάδο και τις ισχυρές επενδυτικές ροές,
- ε) Την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του ελληνικού δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ.
- στ) Το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ στις κύριες αγορές, σε επίπεδα άνω του μέσου όρου της ΕΕ.

(περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται επίσης στην ενότητα «Μακροοικονομικές προοπτικές και κίνδυνοι»)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 30 Ιουνίου 2024, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε €8,96 δις (31 Δεκ. 2023: €8,4 δις) και αποτέλεσαν το 19,5% (total CAD) του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets – RWA) (Δεκ. 2023: 19,4%), έναντι του δείκτη CAD Overall Capital Requirements (OCR) 14,98%. Αντίστοιχα, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) διαμορφώθηκε σε 16,7% του σταθμισμένου ενεργητικού (Δεκ. 2023: 16,9%), έναντι δείκτη CET1 OCR 10,28% ή 12,29%, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης για πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1) (capital shortfall). Οι pro-forma δείκτες total CAD και CET1, με την ολοκλήρωση των projects “Solar”, “Leon”

(σημ. 15 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων), μίας νέας συνθετικής τιλοποίησης (project “Wave V”), της διανομής μερίσματος στους μετόχους (σημ. 26 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων) και της ενσωμάτωσης της Ελληνικής Τράπεζας και των θυγατρικών της στις ενοποιημένες καταστάσεις της Εταιρείας η οποία θα πραγματοποιηθεί στο τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων), θα ήταν 19,3% και 16,2% αντίστοιχα (σημ. 4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Την 30 Ιουνίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 25,21% του σταθμισμένου ενεργητικού, (Δεκ. 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο για το δείκτη MREL ύψους 23,28% που ισχύει από τον Ιανουάριο του 2024. Pro-forma με την πρόσθετη έκδοση των €100 εκατ. τον Ιούλιο 2024, ο δείκτης MREL θα ανερχόταν σε 25,43% του σταθμισμένου ενεργητικού (σημείωση 4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σχετικά με την ανθεκτικότητα έναντι κυβερνοαπειλών για το 2024

Το πρώτο εξάμηνο του 2024 η ΕΚΤ διενήργησε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ανθεκτικότητας έναντι κυβερνοαπειλών σε 109 άμεσα εποπτευόμενες τράπεζες, μεταξύ των οποίων και η Eurobank. Στόχος της άσκησης ήταν να αξιολογηθεί ο τρόπος με τον οποίο οι τράπεζες ανταποκρίνονται και ανακάμπτουν από μια κυβερνοεπίθεση, και όχι η ικανότητά τους να την αποτρέψουν. Ειδικότερα, σύμφωνα με το σενάριο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, η κυβερνοεπίθεση επιτυγχάνει να διαταράξει τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες των τραπεζών. Στη συνέχεια, οι τράπεζες δοκίμασαν τα μέτρα αντίδρασης και ανάκαμψης, συμπεριλαμβανομένης της ενεργοποίησης διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και σχεδίων έκτακτης ανάγκης και της αποκατάστασης της κανονικής λειτουργίας. Η ΕΚΤ αξιολόγησε τον βαθμό στον οποίο οι τράπεζες μπορούν να αντεπεξέλθουν σε ένα τέτοιο σενάριο.

Αυτή η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν έχει αντίκτυπο στην κεφαλαιακή καθοδήγηση του Πυλώνα 2 (P2G), η οποία αποτελεί συγκεκριμένη σύσταση ανά τράπεζα σχετικά με το επίπεδο κεφαλαίου εφαρμοζόμενη επιπλέον των δεσμευτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων. Τα αποτελέσματα της άσκησης τροφοδοτούν τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) του 2024 που διεξάγεται από την ΕΚΤ. Συνολικά, η Eurobank σημείωσε μια πολύ καλή επίδοση σε αυτήν την άσκηση.

Δραστηριότητες στο εξωτερικό

Ο Όμιλος έχει σημαντική παρουσία σε τρεις χώρες εκτός Ελλάδας. Στην Κύπρο, η Eurobank Cyprus Ltd (Eurobank Cyprus) δραστηριοποιείται μέσω ενός δικτύου 8 τραπεζικών κέντρων σε όλες τις μεγάλες πόλεις της χώρας και έχει πέντε κύριους τομείς δραστηριότητας οι οποίοι είναι: η τραπεζική επιχειρήσεων, η διαχείριση περιουσίας ιδιωτών, η τραπεζική διεθνών εταιρειών, οι διεθνείς κεφαλαιαγορές και η τραπεζική εύπορων πελατών (affluent banking). Στο Λουξεμβούργο, η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., παράλληλα με τις δραστηριότητές της στο Λουξεμβούργο, λειτουργεί υποκατάστημα στο Λονδίνο και στην Αθήνα και προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες private banking, στη διαχείριση κεφαλαίων (wealth management & fund management services) καθώς επίσης και εξειδικευμένες υπηρεσίες τραπεζικής επιχειρήσεων. Στη Βουλγαρία, η Eurobank Bulgaria AD (Postbank), είναι μία τράπεζα που δραστηριοποιείται τόσο στη λιανική όσο και στην τραπεζική επιχειρήσεων, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, μέσω ενός δικτύου 234 καταστημάτων και επιχειρηματικών κέντρων.

Οι θυγατρικές του Ομίλου στο εξωτερικό, λειτουργούν με διαφάνεια, χτίζουν αξιοπιστία και εφαρμόζουν σύγχρονες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Έχοντας υιοθετήσει μια πελατοκεντρική προσέγγιση, εξελίσσονται διαρκώς και προσαρμόζονται σε ένα απαιτητικό περιβάλλον, στοχεύοντας σε μια βιώσιμη ανάπτυξη.

Οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου παραμένουν ένα θεμελιώδες ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας, με αξιοσημείωτη συμβολή στο συνολικό αποτέλεσμα του Ομίλου. Το όραμα και η στρατηγική των θυγατρικών εξωτερικού διασφαλίζει την αποτελεσματική ανταπόκριση στις προκλήσεις, την ανάπτυξη και κερδοφορία τους προάγοντας ταυτόχρονα τη βιώσιμη ευημερία στις τοπικές κοινωνίες, δημιουργώντας αξία για τους πελάτες τους, τους εργαζομένους τους, τους μετόχους και την κοινωνία γενικότερα.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος (“Ελληνική Τράπεζα”)

Σχετικά με την επένδυση του Ομίλου στην Ελληνική Τράπεζα, ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που είχε συνάψει η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023, την 4 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι την 3 Ιουνίου 2024, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην Ελληνική Τράπεζα (“Συναλλαγή”) έναντι συνολικού τιμήματος € 275,7 εκατ. Την ίδια ημερομηνία, κατόπιν της Συναλλαγής, σύμφωνα με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας, Ν.41(I)/2007, όπως τροποποιήθηκε (“Νόμος”), η Τράπεζα επίσης ανακοίνωσε την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης (“Δημόσια Πρόταση”) προς όλους τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της. Το προσφερόμενο αντίτιμο από την Τράπεζα ανήλθε σε € 2,56 ανά μετοχή, καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς σε όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν την Δημόσια Πρόταση κατά την περίοδο από την 1 Ιουλίου μέχρι την 30 Ιουλίου. Επιπλέον,

κατά τη διάρκεια του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 0,18% στην Ελληνική Τράπεζα έναντι συνολικού τιμήματος € 2 εκατ., δηλ. σε τιμή € 2,56 ανά μετοχή. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2024 το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 55,48%.

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της επιτρεπόμενης περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η Προτείνουσα, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονται με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Οι ανωτέρω περιορισμοί άρθηκαν με τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επίκειται σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν μπορούσε χωρίς προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης. Ως αποτέλεσμα, την 30 Ιουνίου 2024, κατόπιν της αξιολόγησης του Ομίλου ότι δεν είχε αποκτηθεί έλεγχος επί της Ελληνικής Τράπεζας, συνεχίστηκε η λογιστικοποίησή της ως συγγενούς εταιρείας του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Πιο πρόσφατα, την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης. Συνεπώς, οι περιορισμοί που απορρέουν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου δεν ισχύουν πλέον, και η Τράπεζα δύναται να ασκήσει πλήρως τα δικαιώματά της. Κατά τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, και σύμφωνα με τα προκαταρκτικά αποτελέσματα για το ποσοστό αποδοχής της μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στην Ελληνική Τράπεζα ανερχόταν σε 55,886%. Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες θα συμπεριληφθούν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εντός του τρίτου τριμήνου του 2024.

Περαιτέρω πληροφόρηση παρέχεται στη σημείωση 18 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση του Ομίλου έχει θεσπίσει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει.

Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή του στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου της Τράπεζας διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διοίκησης, όπως επίσης και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει διαθέσει σημαντικά μέσα για την αναβάθμιση και διατήρηση ενημερωμένων των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA) και της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, και τις βέλτιστες διεθνείς τραπεζικές πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σαφώς προσδιορισμένη εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων, ανεξάρτητες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αποτελεσματικές πολιτικές διαχείρισης για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, στην Ελλάδα και σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τον Όμιλο αναθεωρούνται σε τακτική βάση.

Η διαχείριση κινδύνων είναι βασικό στοιχείο της εταιρικής κουλτούρας του οργανισμού. Η Διαχείριση Κινδύνων παρέχει το πλαίσιο, τις διαδικασίες και την καθοδήγηση που επιτρέπουν σε όλους τους εργαζομένους να εντοπίζουν, να διαχειρίζονται και να παρακολουθούν προληπτικά τους κινδύνους στους δικούς τους τομείς και να βελτιώνουν τον έλεγχο και το συντονισμό της ανάληψης κινδύνων στη Μονάδα τους. Η συνεχής εκπαίδευση, η επικοινωνία και η ευαισθητοποίηση πραγματοποιούνται μέσω ειδικών προγραμμάτων εκπαίδευσης, μηνιαίων συναντήσεων, ανταλλαγής βέλτιστων πρακτικών και άλλων πρωτοβουλιών. Ο Όμιλος εφαρμόζει επίσης πολιτική για την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με την εισαγωγή, τις σημαντικές μεταβολές και την περιοδική παρακολούθηση των προϊόντων και των υπηρεσιών του.

Το ύψος των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει ο Όμιλος για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων καθορίζεται στο εσωτερικό έγγραφο «Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων» μέσω ποσοτικών και ποιοτικών

διατυπώσεων, που συμπεριλαμβάνουν και συγκεκριμένα όρια ανοχής για τους κινδύνους που έχουν αξιολογηθεί ως σημαντικοί. Οι βασικοί στόχοι του προσδιορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη διασφάλιση της απρόσκοπτης συνέχισης των δραστηριοτήτων του Ομίλου, και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας σε συνδυασμό με την επίτευξη υψηλής αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων. Το επίπεδο για ανάληψη κινδύνων επικοινωνείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο, καθορίζοντας την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου, και διαμορφώνοντας τη βάση στην οποία οι πολιτικές κινδύνου και τα αντίστοιχα όρια αυτών καθορίζονται, τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε περιφερειακό επίπεδο. Στοχεύοντας την αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης του βαθμού Σημαντικότητάς τους (RIMA Framework). Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση όλων των κινδύνων είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων. Ο Όμιλος στοχεύοντας να εξασφαλίσει μια συνολική εικόνα για τους κινδύνους που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής του, αναγνωρίζει τις νέες εξελίξεις έγκαιρα και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις.

Η Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ - BRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) και ο ρόλος της είναι να συμβουλευεί και να υποστηρίζει το ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων. Η ΕΚ διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αυτές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού. Επίσης η ΕΚ βοηθά το ΔΣ στην επίβλεψη των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί. Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος, μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως λειτουργικός, φήμης, νομικός, κυβερνοχώρου, εξωτερικής ανάθεσης, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι των αντίστοιχων εγκεκριμένων ορίων. Η ΕΚ αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικούς διευθυντές, συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο ΔΣ σε τριμηνιαία βάση και σε έκτακτες περιπτώσεις όταν κρίνεται αναγκαίο.

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Management Risk Committee - MRC) είναι μια διοικητική επιτροπή που συστάθηκε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και η κύρια ευθύνη της είναι η επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η MRC υποβάλλει αναφορές προς την ΕΚ του ΔΣ για θέματα που σχετίζονται με κινδύνους και εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της. Η MRC υποστηρίζει προληπτικά τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (GCRO) του Ομίλου, Πρόεδρο της MRC, να αναγνωρίζει σημαντικούς κινδύνους, επιπλέον αυτών που αναγνωρίζονται ανεξάρτητα από τον GCRO και την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, και να τους θέτει άμεσα υπόψη της ΕΚ του ΔΣ, καθώς και υποστηρίζει τον GCRO διασφαλίζοντας ότι εφαρμόζονται οι απαραίτητες πολιτικές και διαδικασίες για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, με επικεφαλής τον GCRO, ενεργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αποτελείται από τη Μονάδα Πίστης (GC) του Ομίλου, τη Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου (GCC), τη Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου (GCRCAC), τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR), τη Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR), τη Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου (GMVG), τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού Λειτουργιών Διαχείρισης Κίνδυνου & Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GRMSPO&SR), τη Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης (SRRP), και τη Μονάδα Ανάλυσης Κινδύνων (RA).

Ως μέρος του συνολικού συστήματος εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, η Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. έχει συνάψει συμφωνία παροχής υπηρεσιών (Service Level Agreement - SLA) με την Eurobank S.A. (θυγατρική Τράπεζα του Ομίλου) προκειμένου να λαμβάνει υποστηρικτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε όλους τους τομείς διαχείρισης κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για τη διαχείριση όλων των τύπων κινδύνου. Το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες εντός του οργανισμού. Υπό την επίβλεψη και την καθοδήγηση της Διοίκησης, οι ευθύνες καθεμιάς από αυτές τις ομάδες ή γραμμές άμυνας είναι:

Πρώτη γραμμή - Αναλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους και τους ελέγχους. Η πρώτη γραμμή των επιχειρηματικών μονάδων και λειτουργιών είναι υπεύθυνη για την τήρηση του πλαισίου ελέγχου καθώς έχει τις άμεσες ωφέλειες και είναι ο βασικός παράγοντας δημιουργίας κινδύνων,

Δεύτερη γραμμή - Παρακολουθεί τους κινδύνους και τους ελέγχους υποστηρίζοντας την Εκτελεστική Διοίκηση, παρέχοντας εποπτεία, συμβουλή, και ευρεία καθοδήγηση. Η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι οι κύριες μονάδες της δεύτερης γραμμής άμυνας,

Τρίτη Γραμμή - Παρέχει ανεξάρτητη διαβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Διοίκηση για την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνων και των μηχανισμών ελέγχου. Τρίτη γραμμή είναι ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου.

Οι πιο σημαντικοί τύποι κινδύνων που αντιμετωπίζονται από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου είναι:

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβάνει τον κίνδυνο ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τον κίνδυνο της χώρας και τον κίνδυνο διακανονισμού. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των παρεχομένων μέσω προστασίας όπως χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες σε κεφαλαιαγορές και δραστηριότητες διακανονισμού. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κυριότερος κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος, η ενεργή διαχείριση και παρακολούθηση του έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένες μονάδες κινδύνου, οι οποίες αναφέρονται στον GCRO.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης των πιστοδοτήσεων είναι κεντροποιημένες τόσο στην Ελλάδα όσο και στις διεθνείς δραστηριότητες ακολουθώντας την αρχή “four-eyes principle” και τις συγκεκριμένες οδηγίες που αναφέρονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνων. Ο διαχωρισμός των καθηκόντων διασφαλίζει την ανεξαρτησία μεταξύ των στελεχών που είναι υπεύθυνοι για την σχέση με τον πελάτη, την διαδικασία έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου, καθώς και την παρακολούθηση αυτού σε όλη τη διάρκεια του. Η διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων των επιχειρηματικών δανείων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται μέσω επιτροπών πιστοδοτήσεων με κλιμακούμενα εγκριτικά όρια, με σκοπό την αξιολόγηση και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου στο μέγιστο δυνατό βαθμό. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα αξιολόγησης των επιχειρήσεων-πιστούχων (rating models), προκειμένου να υπολογιστεί η πιστοληπτική διαβάθμισή τους η οποία αντικατοπτρίζει τον ενεχόμενο πιστωτικό κίνδυνο. Τα πιο σημαντικά από αυτά είναι το μοντέλο Moody’s Risk Analyst («MRA»), που χρησιμοποιείται κυρίως σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον βιομηχανικό και εμπορικό τομέα, και τα μοντέλα της ειδικής διαβάθμισης (slotting) τα οποία χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου εξειδικευμένων χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (χαρτοφυλάκιο ναυτιλίας, ακίνητης περιουσίας και χρηματοδότησης έργων) με περιχαρακωμένους χρηματοοικονομικούς όρους (ring-fenced transactions). Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται από τη Μονάδα Πίστης Ομίλου (ΜΠΟ), η οποία αξιολογεί τα πιστωτικά αιτήματα που υποβάλλονται από τις επιχειρηματικές μονάδες, μια διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση του λειτουργικού και χρηματοοικονομικού προφίλ του πελάτη, την επικύρωση της πιστοληπτικής του διαβάθμισης (borrower’s rating) και την αναγνώριση δυνητικών παραγόντων κινδύνου για την Τράπεζα.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης για πιστοδοτήσεις προς μικρές επιχειρήσεις (με κύκλο εργασιών μέχρι €5 εκατ.) γίνεται επίσης κεντροποιημένα, βάσει συγκεκριμένων πολιτικών και εφαρμόζοντας την αρχή “four eyes principle”. Η αξιολόγηση στηρίζεται πρωταρχικά στην ανάλυση των λειτουργικών χαρακτηριστικών και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστούχου. Το ίδιο ισχύει για πιστοδοτήσεις προς ιδιώτες (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) όπου η πιστωτική αξιολόγηση βασίζεται σε κριτήρια σχετιζόμενα με τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου λιανικής όπως η χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστούχου, η ικανότητα αποπληρωμής, η ύπαρξη ακίνητης περιουσίας και το είδος και η ποιότητα των εξασφαλίσεων.

Η συνεχής παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου και αποκλίσεων που μπορεί να προκύψουν, οδηγεί σε άμεση αναπροσαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών πιστοδοτήσεων, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Ο Πιστωτικός Έλεγχος του Ομίλου (GCC) παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων (επιχειρηματικά, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό) μέσω επιτόπιων, από απόσταση και θεματικών ελέγχων προκειμένου να εντοπιστούν έγκαιρα οι αναδυόμενοι κίνδυνοι, οι αδυναμίες, η συμμόρφωση με τις πιστωτικές πολιτικές και η συνέπεια στην αναδοχή κινδύνου. Επίσης, ο GCC είναι υπεύθυνος για την επίβλεψη της ορθής λειτουργίας των μοντέλων πιστωτικής διαβάθμισης των επιχειρηματικών πιστούχων καθώς και των μοντέλων ενδείξεων πιθανής αδυναμίας πληρωμής. Επιπρόσθετα, ο GCC εξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια των προβλέψεων σε όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια. Επίσης, ο GCC διαμορφώνει τις πιστοδοτικές πολιτικές του ομίλου, ελέγχει τις πολιτικές που συντάσσονται από άλλες μονάδες και συμμετέχει στην ανάπτυξη νέων δανειακών προϊόντων. Τέλος, παρακολουθεί τις κανονιστικές εξελίξεις, τις νέες τάσεις καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές και προτείνει σχετικές επικαιροποιήσεις των πολιτικών ή βελτιώσεις των προϊόντων όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο. Ο GCC λειτουργεί ανεξάρτητα από όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας και αναφέρεται απευθείας στον GCRO.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (Group Market and Counterparty Risk - GMCR) έχει την ευθύνη για την επιμέτρηση, την παρακολούθηση και τη περιοδική αναφορά της έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (κίνδυνος εκδότη και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αγοράς), ο οποίος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις

στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων, όπως συναλλαγές χρεογράφων και παραγώγων, συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων, τοποθετήσεις στην διατραπεζική αγορά και λοιπά. Ο Όμιλος θεσπίζει όρια κινδύνου αντισυμβαλλομένου τα οποία βασίζονται κυρίως στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου, όπως αυτή παρέχεται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στην κατηγορία του προϊόντος και την ημερομηνία λήξης της συναλλαγής (π.χ. όρια ελέγχου καθαρών ανοικτών θέσεων σε παράγωγα ανά ποσό και διάρκεια, έκθεση σε κυβερνητικά και επιχειρησιακά ομόλογα και σε χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία, κ.λ.π.). Η Μονάδα GMCR διατηρεί και επικαιροποιεί τα συστήματα παρακολούθησης των ορίων και διασφαλίζει την ορθότητα και τη συμμόρφωση των ορίων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις πολιτικές της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκαν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα του Ομίλου. Η χρήση των ανωτέρω ορίων, τυχόν υπερβάσεις αυτών, καθώς και η συνολική έκθεση ανά θυγατρική του Ομίλου, ανά αντισυμβαλλόμενο και κατηγορία προϊόντος παρακολουθούνται καθημερινά από τον τη Μονάδα GMCR. Ο Όμιλος εφαρμόζει από το 2021 το νέο εποπτικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από παράγωγα (SA-CCR).

Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς. Μεταβολές σε επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads), τιμές μετοχών και σε άλλους σχετικούς παράγοντες, όπως στην τεκμαρτή μεταβλητότητα, μπορούν να επηρεάσουν τα έσοδα του Ομίλου ή την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του. Η Μονάδα GMCR παρακολουθεί, ελέγχει και εκτιμά τους κινδύνους αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά όλων των κινδύνων αγοράς συμπεριλαμβάνοντας τον επιτοκιακό κίνδυνο (Interest rate risk in the Banking Book – IRRBB) και τον κίνδυνο περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο (Credit spread risk in the Banking Book - CSRBB) του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και αναφέρεται στον GCRO. Τα ανοίγματα και η χρήση των ορίων αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και στο ΔΣ.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), αναλύσεις ευαισθησίας καθώς και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress testing) για την διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς στην Ελλάδα και στις διεθνείς του δραστηριότητες. Η μέθοδος VaR χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, υπολογίζοντας την δυνητική αρνητική μεταβολή της αγοραίας αξίας ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης και για προκαθορισμένη διάρκεια. Το VaR που υπολογίζει ο Όμιλος είναι βασισμένο σε διάστημα εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης 1 ημέρας, υπολογισμένο με τη μέθοδο προσομοίωσης Monte Carlo (εφαρμόζεται πλήρης επανατιμολόγηση σε κάθε θέση). Επειδή η μέθοδος VaR αποτελεί βασικό εργαλείο για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς που είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, έχουν θεσπιστεί όρια VaR για όλες τις ανοικτές θέσεις (εμπορικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια) που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, ενώ η πραγματική έκθεση του Ομίλου επισκοπείται από τη διοίκηση σε καθημερινή βάση. Παρόλα αυτά, η χρήση αυτής της μεθοδολογίας δεν αποτρέπει ζημιές έξω από αυτά τα όρια σε περίπτωση ακραίων μεταβολών στην αγορά. Για αυτό το λόγο ο Όμιλος χρησιμοποιεί στην παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς επιπρόσθετες μεθόδους μέτρησης όπως το Stressed VaR, Expected Shortfall και Stress Tests. Τέλος, ο Όμιλος παρακολουθεί ήδη τον αντίκτυπο από το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αγοράς (FRTB) και την εξέλιξη των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων μέχρι την επίσημη εφαρμογή του (2026) με βάση ένα σύνολο εγκατεστημένων συστημάτων και διαδικασιών.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

Ο IRRBB ορίζεται ως ο τρέχων και μελλοντικός κίνδυνος μιας αρνητικής επίδρασης στην οικονομική αξία της καθαρής θέσης, ή των καθαρών εσόδων από τόκους (NII – Net Interest Income) του Οργανισμού. Ο εν λόγω κίνδυνος, λαμβάνει υπόψη, κατά περίπτωση, τις αλλαγές της αγοραίας αξίας που προκύπτουν από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τις τοκοφόρες συναλλαγές και συμπεριλαμβάνουν τον κίνδυνο που πηγάζει από την αναντιστοιχία των ταμειακών ροών, τον κίνδυνο βάσης και τα δικαιώματα προαίρεσης.

Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση, τον έλεγχο, την εκτίμηση του IRRBB και την παραγωγή όλων των σχετικών αναφορών, σε επίπεδο Ομίλου. Τόσο η ευαισθησία της μεταβολής της Οικονομικής Αξίας (EVE – Economic Value of Equity), όσο και του NII υπολογίζονται σε περιοδική βάση και συγκρίνονται με τα αντίστοιχα RAS όρια, τα εγκεκριμένα από το ΔΣ. Ο Όμιλος, επί του παρόντος, κάνει χρήση του εγκατεστημένου εργαλείου Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (ALM - Asset and Liability Management), για ένα σημαντικό τμήμα της ανάλυσης σε επίπεδο Τράπεζας, ενώ σχεδιάζει την περαιτέρω επέκταση της χρήσης του για αναλύσεις του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, σε επίπεδο Ομίλου. Επιπλέον ο Όμιλος εφαρμόζει ήδη πρόσθετες αναλύσεις δυσμενών σεναρίων για συγκεκριμένα τμήματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του για την εκτίμηση του ανοίγματος στην μεταβλητότητα της αποτίμησης σε τρέχουσες τιμές της αγοράς (Mark-to-Market - MTM) επενδυτικών τίτλων στα χαρτοφυλάκια θέσεων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (OCI) και αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος και για την εκτίμηση του CSRBB (Κίνδυνος περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο). Η πολιτική για τη διαχείριση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κινδύνων και το ΔΣ του Ομίλου, παρέχει μια αναλυτική

περιγραφή των μεθοδολογιών, της διακυβέρνησης, καθώς και των ορίων που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του IRRBB & CSRBB.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Όμιλος εκτίθεται καθημερινά στον κίνδυνο ρευστότητας από αναλήψεις καταθέσεων, λήξεις τίτλων μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης διάρκειας, λήξεις εξασφαλισμένης ή μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων («repos») και διατραπεζικός δανεισμός), αλλαγή στην αξία ενεχύρων ως αποτέλεσμα μεταβολών στην αγορά, χρηματοδοτήσεων δανείων και καταπτώσεων εγγυήσεων. Η Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και το ΔΣ καθορίζουν επαρκή RAS όρια ρευστότητας για να διασφαλίσει ότι υπάρχουν επαρκή αποθέματα για να καλυφθούν όλες ενδεχόμενες ανάγκες σε οποιοδήποτε σενάριο. Ο Όμιλος παρακολουθεί σε διαρκή βάση το επίπεδο του κινδύνου ρευστότητας χρησιμοποιώντας εποπτικά και εσωτερικά συστήματα μέτρησης και μεθοδολογίες (Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR), Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), ανάλυση αποθεματικών ρευστότητας (buffer analysis), ανάλυση χρηματοροών (cash flow analysis), βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress tests) κ.α.).

Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την έγκριση όλων των στρατηγικών αποφάσεων για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για την παρακολούθηση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων του κινδύνου ρευστότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου (Assets and Liabilities Committee G-ALCO) είναι εξουσιοδοτημένη να διαμορφώνει και να εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης ρευστότητας με βάση το υφιστάμενο επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και να ελέγχει τη διαθέσιμη ρευστότητα τουλάχιστον σε μηνιαία βάση. Η Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων του Ομίλου (Treasury) είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, όσον αφορά στην ημερήσια διαχείριση ρευστότητας του Ομίλου και για την προετοιμασία και παρακολούθηση του προϋπολογισμού ρευστότητας του Ομίλου, ενώ η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και ενημέρωση σχετικά με τη ρευστότητα του Ομίλου τις επιτροπές G-ALCO, BRC, BoD καθώς και τις σχετικές εποπτικές αρχές.

Λειτουργικοί και Μη-Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του υφιστάμενου Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου σύμφωνα με τις αυξημένες ρυθμιστικές απαιτήσεις όπως ορίζονται στις: i) Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση (2021) βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, (ii) Αναθεωρήσεις της BCBS στις Αρχές για τη Σωστή Διαχείριση των Λειτουργικών Κινδύνων (2021), (iii) Αρχές της BCBS για τη Λειτουργική Ανθεκτικότητα και (iv) Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας EBA/GL/2019/04, ο Όμιλος έχει αποφασίσει να προχωρήσει στην ολιστική διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (NFRs).

Ως μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος ορίζεται με τη μέθοδο της αποκλειστικότητας, κάθε κίνδυνος εκτός των οικονομικών κινδύνων όπως πιστωτικός, αγοράς και ρευστότητας. Περιλαμβάνει τους λειτουργικούς κινδύνους καθώς και συγκεκριμένους επιπρόσθετους κινδύνους όπως οι επιχειρηματικός, στρατηγικός και κίνδυνος φήμης. Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος απώλειας που προκύπτει από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπους και συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα. Αυτός ο ορισμός περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, αλλά εξαιρεί τον επιχειρηματικό, στρατηγικό και τον κίνδυνο φήμης.

Η Eurobank εφαρμόζει σταδιακά το Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων προκειμένου να καλύψει τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, το οποίο ορίζει τους μηχανισμούς μέσω των οποίων ο Όμιλος καθορίζει τα όρια ανοχής του για κίνδυνο και εξασφαλίζει ότι το προφίλ κινδύνου του παραμένει εντός αυτών των ορίων, με στόχο την αντιμετώπιση κινδύνων σε σχέση με τα εσωτερικά και εξωτερικά γεγονότα, καθώς και άλλους περιορισμούς.

Η ευθύνη διακυβέρνησης για τη διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων ξεκινάει από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Διοικητικής Επιτροπής και της Ανώτερης Διοίκησης, και μεταφέρεται προς τους επικεφαλής και το προσωπικό κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας. Το ΔΣ θέτει τους μηχανισμούς με τους οποίους ο Όμιλος διαχειρίζεται τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθορίζοντας τις προσδοκίες και αναθέτοντας τις σχετικές ευθύνες. Η Επιτροπή Κινδύνων και η Επιτροπή Ελέγχου του Ομίλου (Audit Committee - AC) παρακολουθούν το επίπεδο και το προφίλ των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γεγονότων.

Η διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων περιλαμβάνει την αναγνώριση, αξιολόγηση και μείωση του κινδύνου, ενώ χρησιμοποιεί ανεξάρτητη εποπτεία και μια αποτελεσματική κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου για να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι του Ομίλου επιτυγχάνονται εντός των ορίων ανοχής για κίνδυνο, που αντανακλάται στις Πολιτικές και Οδηγίες του Ομίλου.

Οι Επικεφαλής κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας (Risk Owners) έχουν την πρωταρχική ευθύνη για την καθημερινή διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων στις Μονάδες τους και τη συμμόρφωσή τους προς τους σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου. Κάθε Επιχειρηματική Μονάδα έχει ορίσει έναν Αρμόδιο Λειτουργικού Κινδύνου (OpRisk Partner) ή μία Μονάδα Ελέγχου Λειτουργικών Κινδύνων (ORMU) ανάλογα με το μέγεθος της Επιχειρηματικής Μονάδας, οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για το συντονισμό των προσπαθειών διαχείρισης κινδύνου εντός της Επιχειρηματικής Μονάδας και αποτελούν το σύνδεσμο μεταξύ της Πρώτης και της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας.

Η Eurobank έχει υιοθετήσει μία θεματική ταξινόμια κινδύνου (Risk Themes) στα πρότυπα ταξινόμιών αναφοράς του τραπεζικού τομέα, για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης κινδύνων και αναφορών προς τη Διοίκηση. Κάθε Risk Theme εποπτεύεται από τον υπεύθυνο Συντονιστή (Theme Coordinator) (Δεύτερη Γραμμή Άμυνας). Τα Risk Themes που εμπíπτουν στο πεδίο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι τα ακόλουθα:

Εσωτερική Απάτη	Κανονιστική Συμμόρφωση	Ασφάλεια Πληροφοριών	Υποδείγματα	Ανθρώπινο Δυναμικό
Εξωτερική Απάτη	Παράνομη ή Ανήθικη Συμπεριφορά	Τεχνολογία	Φήμη	Τρίτα Μέρη
Εκτέλεση και Διαχείριση Συναλλαγών & Διαδικασιών	Οικονομικό Έγκλημα	Φυσική Ασφάλεια, Ασφάλεια & Διακοπή Δραστηριότητας	Περιβάλλον, Κοινωνική Ευθύνη & Εταιρική Διακυβέρνηση	Επιχειρηματικός & Στρατηγικός

Η Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR) έχει οριστεί ως υπεύθυνος συντονιστής για την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι συγκεκριμένες αρμοδιότητες του GONFR στοχεύουν στην εναρμόνιση των δραστηριοτήτων της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας σε ολόκληρο τον Όμιλο και στην ολιστική διασφάλιση της αποτελεσματικής, συνεπούς εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι μονάδες της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας διατηρούν τις ευθύνες τους για συγκεκριμένα θέματα κινδύνου (Risk Themes) που τους ανήκουν.

Κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει την κλιματική αλλαγή ως σημαντικό κίνδυνο και με βάση τις εποπτικές οδηγίες έχει προσαρμόσει τις πολιτικές και μεθοδολογίες αναγνώρισης και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων.

Συγκεκριμένα, οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ορίζονται ως οι κίνδυνοι που προκύπτουν από την πιθανή απώλεια ή αρνητική επίδραση στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων της απώλειας/ζημίας των φυσικών περιουσιακών στοιχείων, της διαταραχής της λειτουργίας της επιχείρησης ή της δυσλειτουργίας των συστημάτων, των δαπανών μετάβασης και των επιπτώσεων στη φήμη από τις αρνητικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) Κλιματικός και περιβαλλοντικός φυσικός κίνδυνος: Ο φυσικός κίνδυνος αναφέρεται στη χρηματοοικονομική επίπτωση ενός μεταβαλλόμενου κλίματος, συμπεριλαμβανομένων πιο συχνών ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της επίδρασης της περιβαλλοντικής υποβάθμισης.
- β) Κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος μετάβασης: Ο κίνδυνος μετάβασης αναφέρεται σε χρηματοοικονομική απώλεια που μπορεί να προκύψει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια οικονομία με χαμηλές εκπομπές άνθρακα και περιβαλλοντικά βιώσιμη,
- γ) Περιβαλλοντικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος πραγματικής ή δυνητικής απειλής που συνδέεται με την εξάρτηση από τη φύση και τις άλλες επιπτώσεις της και/ή τη μη συμμόρφωση της στρατηγικής του Ομίλου με την αλλαγή του ρυθμιστικού, πολιτικού ή κοινωνικού πλαισίου στο οποίο λειτουργεί σχετικά με την διαχείριση περιβαλλοντικών κινδύνων. Ο περιβαλλοντικός κίνδυνος δεν περιλαμβάνει τις επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή.

Ο Όμιλος υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα, την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε και εφαρμόζει τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων της (Financed Impact Strategy), η οποία εστιάζει στα ακόλουθα:

- α) Δέσμευση και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν την επιχείρησή τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής,
- β) Δράσεις για την υποστήριξη των πελατών στις προσπάθειες μετάβασης τους προς ένα οικονομικό περιβάλλον πιο φιλικό προς το ESG,
- γ) Δυνατότητες και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα για τη στήριξη της Βιώσιμης Χρηματοδότησης,
- δ) Αξιολόγηση και διαχείριση του κλιματικού κινδύνου των ανοιγμάτων.

Σε συμφωνία με τις καλές πρακτικές που έχει αναγνωρίσει η ΕΚΤ, η στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Financed Impact Strategy) επικεντρώνεται σε βιώσιμους χρηματοδοτικούς στόχους / δεσμεύσεις. Ειδικότερα, η Τράπεζα προσδιόρισε συνολικούς στόχους σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και επίπεδο κλάδου όσον αφορά τη χρηματοδότηση της πράσινης μετάβασης των πελατών της.

Η Τράπεζα έχει θέσει τους ακόλουθους στόχους για τις βιώσιμες εταιρικές εκταμιεύσεις στα επόμενα έτη:

Στόχοι χαρτοφυλακίου

Νέες εκταμιεύσεις

- €2 δις σε νέες πράσινες εκταμιεύσεις προς επιχειρήσεις έως το 2025
- 20% των ετήσιων νέων εκταμιεύσεων του χαρτοφυλακίου Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής (CIB) να ταξινομούνται ως πράσινες/περιβαλλοντικά βιώσιμες

Πράσινο απόθεμα/ εξέλιξη ανοιγμάτων

- 20% απόθεμα πράσινων ανοιγμάτων έως το 2027 για το χαρτοφυλάκιο CIB

Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ)

- Κινητοποίηση €2,25 δις. συνολικών πράσινων κονδυλίων του ΤΑΑ στην ελληνική οικονομία έως το 2026

Κλαδικοί στόχοι

Ανανεώσιμη ενέργεια

- 35% των νέων εκταμιεύσεων στον τομέα της ενέργειας θα κατευθυνθεί στη χρηματοδότηση Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ)

Πράσινα κτίρια

- 80% των εκταμιεύσεων που σχετίζονται με την κατασκευή νέων κτιρίων θα διατεθεί σε πράσινα κτίρια

Επιπλέον, η Eurobank εισήγαγε πρόσθετους στόχους βιώσιμης χρηματοδότησης, ενισχύοντας τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων (Financed Impact Strategy):

Εταιρικοί και επενδυτικοί πράσινοι στόχοι για το 2024

Νέα έκθεση/ανοίγματα σε επιχειρήσεις με υψηλές εκπομπές ρύπων

Η τράπεζα δεν θα προβεί σε νέες επενδύσεις σε τίτλους σταθερού εισοδήματος (εξαιρουμένων των ανοιγμάτων σε ESG/Green Ομόλογα) που εκδίδονται από τις 20 μεγαλύτερες εταιρείες με τη μεγαλύτερη ένταση άνθρακα παγκοσμίως.

Αύξηση των δανείων με ρήτρες βιωσιμότητας

Η Τράπεζα θα διπλασιάσει τις ετήσιες εκταμιεύσεις δανείων με ρήτρες βιωσιμότητας.

Στόχοι λιανικής τραπεζικής για το 2024

Η Τράπεζα θα διατηρήσει την ίδια ανάπτυξη/αύξηση σε απόλυτους όρους για τις νέες πράσινες εκταμιεύσεις λιανικής τραπεζικής (ή αύξηση άνω του 50% σε σχέση με το 2023).

Για τη διευκόλυνση της ταξινόμησης των ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης με δομημένο τρόπο, η Τράπεζα έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF). Μέσω του SFF, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να ταξινομεί τις λύσεις βιώσιμου δανεισμού που προσφέρονται στους πελάτες της, προσδιορίζοντας την προσέγγιση ταξινόμησης που εφαρμόζει και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Επιπλέον, η Eurobank έχει επικαιροποιήσει τη δομή διακυβέρνησής του ενσωματώνοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες σε σχέση με κινδύνους ESG καθώς και τους κινδύνους που αφορούν το κλίμα και το περιβάλλον, ενσωματώνοντας ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές της αγοράς με τη συμμετοχή διαφόρων βασικών ενδιαφερόμενων μερών. (π.χ. Επιχειρηματικές Μονάδες και Μονάδες Κινδύνου, Επιτροπές κτλ.). Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων σχετικά με τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και πτυχές ESG στις 3 Γραμμές Άμυνας.

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό αντίκτυπο των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E) τόσο στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσο και στην παγκόσμια οικονομία, ο Όμιλος ανέπτυξε και ενέκρινε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων CR&E, η οποία αποσκοπεί στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων CR&E στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης βάσει του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την επίβλεψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Πιο συγκεκριμένα, το GSR προετοιμάζει και συντηρεί τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις μεθοδολογίες διαχείρισης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων/κλιματικών κινδύνων της Τράπεζας σε συνεργασία με τις μονάδες ESG, Επιχειρηματικές & Κινδύνου. Επιπλέον, ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου, των πολιτικών και των διαδικασιών που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους σε συνεργασία με άλλες μονάδες, καθώς και ενεργεί ως γραφείο διαχείρισης έργου ("Project Management Office") για τη συνολική παρακολούθηση της εφαρμογής του αναπτυχθέντος σχεδίου δράσης για τους κλιματικούς κινδύνους και την υποβολή εκθέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Το GSR υποστηρίζει και συντονίζει

τους εμπλεκόμενους φορείς όσον αφορά τον καθορισμό και την εφαρμογή της στρατηγικής επίδρασης χρηματοδοτήσεων (Financed Impact Strategy) μέσω του εντοπισμού σημαντικών κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και παρακολουθεί τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων (Financed Impact Strategy) και υποβάλλει εκθέσεις οικονομικών στόχων και βασικών δεικτών απόδοσης. Επίσης, το GSR ηγείται της 2ης γραμμής άμυνας της ανεξάρτητης διαδικασίας επαναξιολόγησης των βιώσιμων δανείων βάσει των κριτηρίων βιώσιμης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου λιανικής ως βιώσιμων. Επιπλέον, το GSR αναπτύσσει και συντηρεί το πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων & συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου. Περαιτέρω πληροφορίες για κινδύνους σχετικούς με θέματα ESG παρέχονται στην Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3 στον ιστότοπο της Εταιρείας.

Ο Όμιλος συμμετείχε στην εποπτική άσκηση One-off Fit-for-55 ανάλυσης σεναρίων κλιματικού κινδύνου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η οποία ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2023. Η εν λόγω εποπτική άσκηση – με τη συμμετοχή 110 σημαντικών τραπεζών – αποσκοπούσε στην απόκτηση πληροφοριών σχετικά με την ικανότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος να υποστηρίξει τη μετάβαση σε μια οικονομία με λιγότερες εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα υπό συνθήκες πίεσης. Ο Όμιλος ολοκλήρωσε επιτυχώς αυτήν την άσκηση και συνεχίζει να εργάζεται για την εφαρμογή του σχεδίου δράσης του αναφορικά με τους κλιματικούς κινδύνους και την περαιτέρω ενσωμάτωση τους στην επιχειρηματική του στρατηγική και στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και να υποστηρίξει του πελάτες του ως προς την κλιματική μετάβαση και την βιώσιμη επιχειρηματική ανάπτυξη.

Διαχείριση Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE)

Ο Όμιλος υλοποιεί το Στρατηγικό πλάνο διαχείρισης των NPE μέσω της εφαρμογής του από την doValue Greece για το χαρτοφυλάκιο που έχει ανατεθεί και τις συναλλαγές τιτλοποίησης.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee-TAC)

Η TAC έχει συσταθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο κύριος σκοπός της είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητο όργανο, που παρακολουθεί στενά το χαρτοφυλάκιο «προβληματικών δανείων» της Τράπεζας και την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των NPE.

Remedial and Servicing Strategy (RSS)

Ο Τομέας RSS έχει αποστολή μεταξύ άλλων την εκπόνηση του σχεδίου μείωσης των NPE και τη στενή παρακολούθηση της συνολικής απόδοσης του NPE χαρτοφυλακίου καθώς και της σχέσης της Τράπεζας με την doValue Greece. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια των δεσμεύσεων της Τράπεζας έναντι των απαιτήσεων παρακολούθησης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας, ο τομέας RSS διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διασφάλιση της ομαλής και έγκαιρης εκτέλεσης της σχετικής διαδικασίας και στην κατάλληλη επίλυση τυχόν ελλείψεων, παρέχοντας παράλληλα τυχόν απαιτούμενες διευκρινίσεις ή πρόσθετο υλικό που απαιτείται από τις εποπτικές αρχές.

Στρατηγική Διαχείρισης και Επιχειρησιακοί στόχοι για τα Μν Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2024 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2024-2026, 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 3,2% το 2026.

Project “Solar”

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), η οποία έχει ξεκινήσει από το 2018. 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 Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»), προκειμένου να ληφθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για τον τίτλο υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), 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 και θα προχωρήσουν στην πώληση του υπόλοιπου ποσοστού των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Η συναλλαγή υπόκειται στην εκπλήρωση συνήθων για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεων συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, της εγγύησης στο πλαίσιο του HAPS και της έγκρισης σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) όπως αναφέρονται ανωτέρω. Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση (περιλαμβανομένου του Project “Leon”)

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των NPE, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., διεξάγοντας παράλληλα διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης NPE και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των NPE δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινόμηθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση.

Πιο πρόσφατα, την 8 Ιουλίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,59 δις η οποία πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το «HAPS». Ο Όμιλος, ως κάτοχος των ομολογίων που εκδόθηκαν από την «LEON CAPITAL FINANCE DAC» (εταιρεία ειδικού σκοπού μέσω της οποίας θα γίνει η τιτλοποίηση), σκοπεύει να προχωρήσει στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης. Η προβλεπόμενη συναλλαγή, που αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024, θα έχει ως αποτέλεσμα τη λογιστική αποαναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες εντός της περιμέτρου του «Project Leon».

Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται σημείωση 15 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι

Τους πρώτους μήνες του 2024, παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης ταχύτερης έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) του πρώτου τριμήνου 2024, το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση -έναντι 0,4% στην Ευρωζώνη (Eurostat)- λαμβάνοντας ώθηση από την κατανάλωση των νοικοκυριών και των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου. Ο ετήσιος πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), μειώθηκε στο 2,5% τον Ιούνιο 2024, από 2,8% τον Ιούνιο 2023, ενώ το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Μάιο 2024 μειώθηκε στο 10,6%, από 11,2% τον Μάιο 2023, υποχωρώντας σε χαμηλό 14 ετών. Στις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της (Μάιος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) αναμένει ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιταχυνθεί στο 2,2% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,8% το 2024 και στο 2,1% το 2025 (2023: 4,2%) και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 10,3% και στο 9,7% αντίστοιχα (2023: 11,1%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει, συνολικά, €36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και €17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων € 14,9 δις (€ 7,6 δις σε επιδοτήσεις και €7,3 δις σε δάνεια) έχουν εκταμιευτεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2024, από την ΕΕ. Επιπλέον πόροι €40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων €20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027). Επιπρόσθετα, μετά τις πλημμύρες του Σεπτεμβρίου 2023 στη Θεσσαλία, η Ελλάδα θα μπορούσε να λάβει στήριξη από την ΕΕ ύψους έως και €2,65 δις, σύμφωνα με την πρόεδρο της ΕΕ.

Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023 (η πιο πρόσφατη τον Σεπτέμβριο 2023), το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε τον Ιούνιο 2024 να μειώσει τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 25 μονάδες βάσης, λόγω των βελτιωμένων προοπτικών για τον πληθωρισμό.

Στο δημοσιονομικό πεδίο, η ΕΕπ στις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της αναμένει πρωτογενές πλεόνασμα 2,3% και 2,4% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025 αντίστοιχα, υψηλότερα από το 1,9% του ΑΕΠ το 2023. Ο λόγος του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ, μετά τη μεγάλη αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ λόγω της συνδυασμένης επίδρασης του πραγματικού ρυθμού μεγέθυνσης και του υψηλού πληθωρισμού, αναμένεται να μειωθεί στο 153,9% το 2024 και στο 149,3% το 2025, από 161,9% το 2023. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, το Ελληνικό Δημόσιο μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), άντλησε €8,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές εκδίδοντας δύο νέα ομόλογα (ένα 10ετές με απόδοση 3,478% τον Ιανουάριο και ένα 30ετές με απόδοση 4,241% τον Απρίλιο) και επανεκδίδοντας 7 παλαιότερες εκδόσεις με εναπομείνουσες ληκτότητες 5 και 10 ετών. Όσον αφορά στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, το αξιόχρεο της Ελλάδας κατατασσόταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις εκ των πέντε οίκων Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (Fitch, Score: BBB-, με σταθερή προοπτική; S&P: BBB- με θετική προοπτική, από τον Απρίλιο του 2024; DBRS: BBB (low) με σταθερή προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με σταθερή προοπτική) στις αρχές Ιουλίου 2024.

Σύμφωνα με τραπεζικά στοιχεία τέλους Μαΐου 2024 της Τραπεζής της Ελλάδος (ΤτΕ), το υπόλοιπο της χρηματοδότησης προς τον μη χρηματοπιστωτικό ιδιωτικό τομέα ανερχόταν στα €107,5 δις από €104,3 δις στο τέλος Μαΐου 2023, σημειώνοντας ετήσια αύξηση κατά 3% σε μη προσαρμοσμένη βάση. Με προσαρμογή για τις διαγραφές, τις αναταξινόμησεις και τις συναλλαγματικές διαφορές, η ετήσια αύξηση της χρηματοδότησης προς τον

εγχώριο μη χρηματοπιστωτικό ιδιωτικό τομέα ανήλθε στο 4,2%. Στην άλλη πλευρά του ισοζυγίου, οι συνολικές εγχώριες ιδιωτικές καταθέσεις είχαν αυξηθεί κατά 2,4% σε ετήσια βάση, στα €186,9 δις στο τέλος Μαΐου 2024 από €182,5 δις στο τέλος Μαΐου 2023. Σε ό,τι αφορά τις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων, τα στοιχεία της ΤτΕ δείχνουν ότι οι τιμές των οικιστικών ακινήτων κατέγραψαν ετήσια αύξηση 10,4% το πρώτο τρίμηνο του 2024 και οι τιμές των εμπορικών ακινήτων ετήσια αύξηση 6,7% το δεύτερο εξάμηνο του 2023.

Στη Βουλγαρία, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ ανήλθε στο 1,9% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο του 2024, σε σύγκριση με ρυθμό αύξησης 1,8% για το οικονομικό έτος 2023, με την εγχώρια κατανάλωση και τις επενδύσεις να αποτελούν τους βασικούς μοχλούς ανάπτυξης. Η συνεισφορά των καθαρών εξαγωγών δεν μεταβλήθηκε ιδιαίτερα καθώς τόσο οι εισαγωγές όσο και οι εξαγωγές συνέχισαν να συρρικνώνονται για τέταρτο συνεχόμενο τρίμηνο. Με βάση τις εαρινές προβλέψεις της ΕΕπ (Μάιος 2024), η μεγέθυνση του ΑΕΠ προβλέπεται στο 1,9% το 2024 ενώ για το 2025 αναμένεται αύξηση κατά 2,9%. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού είναι υπό εξέλιξη, με την τελευταία διαθέσιμη τιμή του πληθωρισμού τον Μάιο του 2024 στο 2,7% σε ετήσια βάση, να διαμορφώνει το μέσο ετήσιο ΕνΔΤΚ Ιανουαρίου – Μαΐου 2024 στο 3,1%. Η πρόβλεψη της ΕΕ για τον πληθωρισμό βάσει του ΕνΔΤΚ ανέρχεται σε 3,1% και 2,6% για το 2024 και το 2025 αντίστοιχα. Ωστόσο, με βάση την τελευταία έκθεση σύγκλισης της ΕΚΤ (Ιούνιος 2024), το κριτήριο του πληθωρισμού δεν τηρείται και ως εκ τούτου, η ένταξη της Βουλγαρίας στην Ευρωζώνη πιθανότατα θα πρέπει να αναβληθεί μετά το 2025. Η αγορά εργασίας θα παραμείνει σφικτή με αποτέλεσμα το επίπεδο ανεργίας να εξακολουθήσει να παραμένει σε χαμηλά επίπεδα στο 4,3% το 2024 (2023: 4,3%). Το δημοσιονομικό έλλειμμα για το 2023 υποχώρησε στο -1,9% του ΑΕΠ, σημειώνοντας μείωση από -2,9% το 2022, εν μέρει λόγω της καθυστερημένης έγκρισης του προϋπολογισμού του 2023, ο οποίος περιόρισε την ικανότητα δημοσιονομικών δαπανών. Για το 2024 αναμένεται επιστροφή στα επίπεδα του 2022. Οι κύριοι κίνδυνοι για τις βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές σχετίζονται κυρίως με την πολιτική αβεβαιότητα, καθώς η χώρα διεξήγαγε πρόωρες κοινοβουλευτικές εκλογές την 9 Ιουνίου 2024, και από πιθανές κλιμακώσεις στρατιωτικών συγκρούσεων στη Μέση Ανατολή ή στην Ουκρανία που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νέες αναταράξεις στις τιμές της ενέργειας και των εμπορευμάτων. Σε ό,τι αφορά τις αξιολογήσεις δημοσίου χρέους, ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch στα τέλη Απριλίου 2024 και ο S&P στα τέλη Μαΐου 2024, επιβεβαίωσαν την επενδυτική βαθμολογία BBB του Βουλγαρικού δημόσιου χρέους, με τους δύο οργανισμούς να διατηρούν τις προοπτικές θετικές.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πραγματικού ΑΕΠ για το πρώτο τρίμηνο του 2024, η οικονομία της Κύπρου αναπτύχθηκε κατά 3,4% σε ετήσια βάση, από 2,3% στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η επίδοση της ανάπτυξης της στο πρώτο τρίμηνο του 2024 ήταν μεταξύ των τριών κορυφαίων στην ευρωζώνη. Η κατανάλωση των νοικοκυριών (+3,7%), ήταν ο κύριος μοχλός ανάπτυξης το πρώτο τρίμηνο του 2024 λόγω της σφικτής αγοράς εργασίας (η ανεργία στο χαμηλότερο επίπεδο της 15ετίας στο 6%), της περαιτέρω αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού (πληθωρισμός ΕνΔΤΚ 1,9% από 2,6% το τελευταίο τρίμηνο του 2023) και μιας νέας τιμαριθμικής αναπροσαρμογής των μισθών από τον Ιανουάριο του 2024. Σύμφωνα με τις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της ΕΕπ (Μάιος 2024), η Κύπρος αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 2,8% και 2,9% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα, από 2,5% το 2023, ενώ ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ εκτιμάται σε 2,4% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%). Η εγχώρια ζήτηση αναμένεται να συνεχίσει να είναι η κύρια πηγή αύξησης του ΑΕΠ σε αυτά τα έτη. Η κατανάλωση των νοικοκυριών θα ενισχυθεί από την περαιτέρω μείωση της ανεργίας, σε 5,6% το 2024 και 5,4% το 2025 από 6,1% το 2023, αντανακλώντας τις μεταρρυθμίσεις στην αγορά εργασίας τα προηγούμενα χρόνια και την συνεχιζόμενη, αν και φθίνουσα σε σχέση με το 2023, αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Αναμένεται αύξηση των επενδύσεων από μεγάλα κατασκευαστικά έργα, ανέγερση κατοικιών, λόγω του υψηλού 16 ετών στις πωλήσεις ακινήτων το 2023, καθώς και από την επανεκκίνηση της χρηματοδότησης από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), η οποία θα επηρεάσει τον ακαθάριστο σχηματισμό παγίου κεφαλαίου κυρίως στην πράσινη ενέργεια και του κλάδου Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών. Οι καθαρές εξαγωγές θα βελτιωθούν σε σχέση με το 2023, κυρίως από την πτώση των εισαγωγών, ενώ οι προοπτικές για τις εξαγωγές αγαθών παραμένουν αβέβαιες, λόγω της εξασθενημένης αναπτυξιακής δυναμικής στους εμπορικούς εταίρους της Κύπρου. Οι εξαγωγές υπηρεσιών αναμένεται να επιδείξουν ανθεκτικότητα. Ενδεικτικά, τον Ιανουάριο-Μάιο του 2024 οι αφίξεις τουριστών αυξήθηκαν κατά 1,2% ετησίως, καθώς καλύφθηκαν απώλειες σε τουρίστες από χώρες που συνέβαλαν δραστικά στην ισχυρή αύξησή τους το 2023 (π.χ. Ισραήλ, Ουγγαρία) με τουρίστες από άλλες χώρες (π.χ. Γερμανία, Γαλλία, Φινλανδία, Εσθονία), κάτι που συνεπάγεται μεγαλύτερη διαφοροποίηση της αγοράς το 2024.

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις κυρίως λόγω των ανοιχτών πολεμικών μετώπων στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, οι οποίες ενδέχεται να κλιμακωθούν και τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένων των κλυδωνισμών στο διεθνές εμπόριο εξαιτίας των πρόσφατων επιθέσεων σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 18 μήνες, 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 το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα της προσδοκώμενης

μείωσης επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωρη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και προσωρινή ύφεση, (ε) την πιθανότητα αυξημένης πολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας, χρηματοοικονομικής αστάθειας και αυξημένου κόστους δανεισμού στον απόηχο των πρόσφατων ευρωεκλογών και των επερχόμενων εκλογών στις Ηνωμένες Πολιτείες, (στ) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα οποία έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) 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 και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, 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 εξέλιξη 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, της ποιότητας ενεργητικού 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 2024-2026.

Διάρθρωση Μετοχικού Κεφαλαίου

Την 30 Ιουνίου 2024:

- α) το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Holdings ανερχόταν σε €817.625.550,94 και διαιρείται σε 3.716.479.777 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,22 η κάθε μία. Όλες οι μετοχές είναι ονομαστικές, εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και έχουν όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από την Ελληνική νομοθεσία,
- β) ο αριθμός των μετοχών της Eurobank Holdings που κατείχαν οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των δραστηριοτήτων τους ήταν 2.019.797 (31 Δεκεμβρίου 2023: 4.346.566) (σημείωση 26 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων),
- γ) Ο αριθμός των Ιδίων μετοχών που κατέχονταν από την Eurobank Holdings ήταν 52.080.673.

Ίδιες μετοχές

Σε συνέχεια της από 28 Ιουνίου 2024 πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου, την 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Εταιρείας ενέκρινε (i) την ακύρωση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, 52.080.673 ιδίων μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας €0,22 η καθεμία, (ii) τη συνακόλουθη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των €11.457.748,06, το οποίο προκύπτει από τον συνολικό αριθμό των προς ακύρωση ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τα παραπάνω (υπό (i) ανωτέρω), επί την ονομαστική αξία της μετοχής (ήτοι 52.080.673 μετοχές x €0,22 ανά μετοχή) και (iii) την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας, προκειμένου να αποτυπώνεται η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.

Κατόπιν της ανωτέρω απόφασης της ΤΓΣ για την ακύρωση των ιδίων μετοχών και τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €806.167.802,88 διαιρούμενο σε 3.664.399.104 μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας €0,22 η κάθε μία.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, η Eurobank Holdings χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, κατά την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. 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 με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, για περίοδο από ένα ως πέντε έτη, ενώ κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των

εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών.

Επιπλέον πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 26 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Μερίσματα / Διανομή κερδών

Την 6 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι την 5 Ιουνίου 2024 έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για την καταβολή μερίσματος σε μετρητά ύψους €342 εκατ., ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό διανομής 30% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για το 2023, η οποία τελούσε υπό την έγκριση της ΤΓΣ των μετόχων.

Την 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Εταιρείας, ενέκρινε μεταξύ άλλων: i) Τη διανομή μερίσματος ποσού €342 εκατ. από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», το οποίο αντιστοιχεί σε μεικτό μέρισμα € 0,09333045 ανά μετοχή, σε συνέχεια της προαναφερθείσας ακύρωσης των ιδίων μετοχών και ii) Τη διανομή ποσού € 404.330 σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά». Επιπρόσθετα, στην ΤΓΣ σημειώθηκε ότι το αντίστοιχο ποσό που θα διανεμηθεί σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας ανέρχεται σε € 26.237.474.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Το Δ.Σ. της Eurobank Holdings αναφέρεται στη σημείωση 32 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (www.eurobankholdings.gr).

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Την 30 Ιουνίου 2024, τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2024 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ είναι: αμοιβές €4,9 εκατ., απαιτήσεις €5,6 εκατ., υποχρεώσεις €21,4 εκατ., και καθαρά έξοδα €9,5 εκατ., εκ των οποίων έξοδο €1,9 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους, (β) με τον όμιλο Fairfax (εξαιρουμένου του ομίλου “Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών”, που είναι επίσης συγγενής του Ομίλου) είναι: απαιτήσεις €154,1 εκατ., υποχρεώσεις €22,5 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €2,5 εκατ., καθαρά έσοδα €11,7 εκατ. (γ) με τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank είναι: απαιτήσεις €180 εκατ., υποχρεώσεις €97 εκατ. και καθαρά έξοδα €32,2 εκατ.

Την ίδια ημερομηνία, τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Εταιρείας και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2024 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) είναι: αμοιβές €0,1 εκατ. που αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από την Τράπεζα βάσει της σχετικής συμφωνίας, (β) με τις θυγατρικές εταιρείες είναι: απαιτήσεις €1.992 εκατ., υποχρεώσεις €31 εκατ., και καθαρά έσοδα €58,6 εκατ. και (γ) με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών είναι: λειτουργικά έξοδα ύψους €0,1 εκατ.

Σύμφωνα με τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν στις 23 Ιουλίου 2024, τα ΒΜΔ έχουν καταστεί δικαιούχοι μεταβλητών αποδοχών € 5,5 εκατ., με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, εκ των οποίων το αναβαλλόμενο μέρος ανέρχεται σε € 3,2 εκατ. και θα καταβληθεί τα επόμενα 4-5 έτη σε ισόποσες δόσεις, σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση (arm's length). Επιπλέον πληροφορίες παρουσιάζονται στη σημείωση 31 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, και στη σημείωση 16 των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος

Φωκίων Καραβίας
Διευθύνων Σύμβουλος

31 Ιουλίου 2024

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ορισμοί των Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της European Securities and Markets Authority (ESMA) οι οποίοι περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης/ Οικονομικές Καταστάσεις:

- α. **Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις:** Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,
- β. **Κέρδη προ προβλέψεων (PPI):** Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης όπως γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις της υπό εξέταση περιόδου,
- γ. **Οργανικά Έσοδα:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου,
- δ. **Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI):** Τα οργανικά έσοδα αφαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων της υπό εξέταση περιόδου,
- ε. **Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM):** Ο λόγος των καθαρών εσόδων από τόκους σε επτισοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου),
- στ. **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου,
- ζ. **Δείκτης Εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς σύνολο ενεργητικού:** Ο λόγος των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες της υπό εξέταση περιόδου σε επτισοποιημένη βάση και διαιρούμενο προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου),
- η. **Έσοδα από εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες:** Το σύνολο από τα αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους και λοιπά έσοδα/(έξοδα) της υπό εξέταση περιόδου,
- θ. **Δείκτης Κόστους προς Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα λειτουργικά έσοδα,
- ι. **Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη:** Τα καθαρά κέρδη/ζημιές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης, της ζημιάς απομείωσης υπεραξίας / κέρδους από απόκτηση συμμετοχής, των κερδών / ζημιών που σχετίζονται με το σχέδιο μετασχηματισμού και μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), της συνεισφοράς σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές και των αναπροσαρμογών φόρου εισοδήματος,
- ια. **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE):** Σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) - European Banking Authority (EBA) - στα NPE περιλαμβάνονται δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες, καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης. Τα NPE, όπως αναφέρονται στο παρόν, αφορούν τα δάνεια (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση,
- ιβ. **Δείκτης NPE:** Ο λόγος των NPE προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,
- ιγ. **NPE (σχηματισμός):** Καθαρή αύξηση/μείωση των NPE της υπό εξέταση περιόδου, εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών, των πωλήσεων και λοιπών μεταβολών,
- ιδ. **Δείκτης Κάλυψης NPE:** Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και των προβλέψεων για δεσμεύσεις που σχετίζονται με το πιστωτικό κίνδυνο (στοιχεία εκτός ισολογισμού), προς το σύνολο των NPE, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,
- ιε. **Δείκτης Προβλέψεων (ζημιές) προς το μέσο υπόλοιπο δανείων (μετά από προβλέψεις) - Κόστος Κινδύνου:** Ο λόγος των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου σε επτισοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) (ο αριθμητικός μέσος όρος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος του προηγούμενου έτους),
- ιστ. **Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων:** Ο λόγος των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών προς το μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας (Tangible Book Value). Ενσώματη Λογιστική Αξία είναι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών, των προνομιούχων τίτλων, δικαιωμάτων τρίτων και μείον τα άυλα πάγια στοιχεία

ΟριCμοί των δεικτών κεφαλαίου και λοιπών επιλεγμένων δεικτών που προβλέπονται από το κανονιCτικό πλαίσιο και οι οποίοι περιλαμβάνονται στην Έκθεση ΔιαχείριCης/Οικονομικές ΚαταCτάCεις:

- α) **Συνολικός δείκτηC ΚεφαλαιακήC Επάρκειασ (Total Capital Adequacy ratio):** Ο λόγoc των Cυνολικών εποπτικών κεφαλαίων, όπως ορίζονται με τον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ιCχύει, με την εφαρμογή των Cχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταCη περίοδο, προς το Cύνολο του CταθμιCμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA). Το CταθμιCμένο ενεργητικό είναι το Cύνολο του ενεργητικού και των Cτοιχείων εκτός ιCολογιCμού του Ομίλου, CταθμιCμένα με βάση τουC CυντελεCτέC CτάθμιCC κινδύνου Cύμφωνα με τον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013, λαμβάνονταC υπόψη τον πιCτωτικό, λειτουργικό και τον κίνδυνο αγοράC,
- β) **ΔείκτηC κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίαC 1 (CET1):** Ο λόγoc των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίαC 1, όπως ορίζονται με τον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ιCχύει, με την εφαρμογή των Cχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταCη περίοδο, προς το Cύνολο του CταθμιCμένου ενεργητικού (RWA),
- γ) **ΔείκτηC κεφαλαίου κοινών μετοχών τηC κατηγορίαC 1 (ΠλήρηC εφαρμογή):** Ο λόγoc των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών τηC κατηγορίαC 1, όπως ορίζονται από τον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ιCχύει, χωρίC την εφαρμογή των Cχετικών μεταβατικών διατάξεων προς το Cύνολο του CταθμιCμένου ενεργητικού (RWA),
- δ) **ΔείκτηC ΚάλυψηC ΡευCτότηταC:** Το Cυνολικό ποCό των υψηλήC ποιότηταC άμεCα ρευCτοποιήCιμων Cτοιχείων ενεργητικού ωC προς τηC καθαρέC εκροέC ρευCτότηταC για μια περίοδο ακραίων Cυνθηκών 30 ημερών.
- ε) **ΔείκτηC ΕλάχιCτηC ΑπαίτηCηC για τα ίδια κεφάλαια και τηC ΕπιλέξιμηC ΥποχρεώCειC (MREL ratio):** Ο λόγoc του αθροίCματοC i) των Cυνολικών εποπτικών κεφαλαίων (Cε ενοποιημένη βάση για την Eurobank A.E.), όπως ορίζονται με τον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ιCχύει, με την εφαρμογή των Cχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταCη περίοδο ii) το μέρος των κεφαλαιακών μέCων τηC κατηγορίαC 2 που δεν είναι αποδεκτό ωC κεφάλαιο τηC κατηγορίαC 2 (το αποCβεCμένο μέρος προCμετράται Cτο MREL) και iii) των υποχρεώCεων τηC Eurobank A.E. που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότηταC για το MREL, όπως ορίζονται Cτον κανονιCμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ιCχύει, προς το Cύνολο του CταθμιCμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA).

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία υπολογισμού των ανωτέρω ΕΔΜΑ (ΑΡΜs), οι οποίοι υπολογίCθηκαν με βάση τις Ενοποιημένες Οικονομικές ΚαταCτάCεις της Εταιρείας για τις περιόδους που έληξαν την 30 Ιουνίου 2024, 30 Ιουνίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2023:

Στοιχεία Υπολογισμού των Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης της Απόδοσης

€ εκατ.	30 Ιουνίου 2024	30 Ιουνίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2023
Καθαρά Έσοδα από Τόκους ⁽¹⁾	1.132	1.043	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	283	270	
Λειτουργικά Έσοδα	1.560	1.442	
Λειτουργικά Έσοδα, εξαιρουμένου του κέρδους από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα το 2024 και το 2023 ⁽²⁾	1.460	1.331	
Λειτουργικά Έξοδα ⁽³⁾	(457)	(443)	
Κέρδη προ προβλέψεων (PPI)	1.103	999	
Κέρδη προ προβλέψεων (PPI), εξαιρουμένου του κέρδους από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα το 2024 και το 2023	1.003	888	
Οργανικά Κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI)	958	870	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	728	700	
Έξοδα αναδιάρθρωσης, μετά από φόρο	(103)	(9)	
Κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (συγγενής εταιρεία)	99	111	
Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη	732	599	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών NPE (σχηματισμός) ⁽⁴⁾	(144)	(164)	
	125	140	
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)	1.338		1.512
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	58.624		57.442
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος	43.425		42.773
Σωρευτικές προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(1.196)		(1.258)
Πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(52)		(48)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Δραστηριότητες στην Ελλάδα)	40.277		39.955
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος - Δραστηριότητες στην Ελλάδα	32.559		32.308
Σωρευτικές προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών - Δραστηριότητες στην Ελλάδα	(927)		(1.003)
Μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων ⁽⁵⁾	80.131	79.237	
Μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος ⁽⁶⁾	41.763	40.326	
Μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας (Tangible Book Value) ⁽⁷⁾	7.886	6.661	

⁽¹⁾ Δεύτερο τρίμηνο 2024 NIM: Τα καθαρά έσοδα από τόκους του δεύτερου τριμήνου 2024 (€561 εκατ.) σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (€80.306 εκατ.). Ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2024: €81.256 εκατ.) και στο τέλος της προηγούμενης ενδιάμεσης περιόδου (31 Μαρτίου 2024: €79.356 εκατ.).

⁽²⁾ Διεθνείς Δραστηριότητες: Λειτουργικά Έσοδα: €432 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €356 εκατ.). Δραστηριότητες στην Ελλάδα: Λειτουργικά Έσοδα: €1.028 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €975 εκατ.).

⁽³⁾ Διεθνείς Δραστηριότητες: Λειτουργικά Έξοδα: €139 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €121 εκατ.). Δραστηριότητες στην Ελλάδα: Λειτουργικά Έξοδα: €318 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2023: €322 εκατ.).

⁽⁴⁾ Ο σχηματισμός NPE έχει υπολογισθεί λαμβάνοντας υπόψη την μείωση των NPE το πρώτο εξάμηνο του 2024 (€174 εκατ.) εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών ποσού €44 εκατ., των ταξινομήσεων ως κατεχόμενων προς πώληση / πωλήσεων ποσού €240 εκατ., και λοιπών μεταβολών ποσού €15 εκατ.

⁽⁵⁾ Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2024: €81.256 εκατ.) στο τέλος του ενδιάμεσου τριμήνου (31 Μαρτίου 2024: €79.356 εκατ.) και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2023: €79.781 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2023: €79.133 εκατ., την 31 Μαρτίου 2023: €79.543 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2022: €79.035 εκατ.

⁽⁶⁾ Το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2024: €42.229 εκατ.), στο τέλος του ενδιάμεσου τριμήνου (31 Μαρτίου 2024: €41.546 εκατ.) και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2023: €41.515 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2023: €40.604 εκατ., την 31 Μαρτίου 2023: €40.137 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2022: €40.237 εκατ.

⁽⁷⁾ Το μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου των Ιδίων Κεφαλαίων εξαιρουμένων των άυλων πάγιων στοιχείων και των δικαιωμάτων τρίτων στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2024: €8.256 εκατ.) στο τέλος του ενδιάμεσου τριμήνου (31 Μαρτίου 2024: €7.838 εκατ.,) και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2023: €7.565 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2023: €7.039 εκατ., την 31 Μαρτίου 2023: €6.618 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2022: €6.340 εκατ.

Πηγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών

Η Έκθεση Διαχείρισης περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά δεδομένα και μεγέθη όπως προέρχονται από τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για το εξάμηνο που έληξε 30 Ιουνίου 2024, 30 Ιουνίου 2023 και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Επιπλέον, περιλαμβάνει πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από τα εσωτερικά συστήματα πληροφόρησης, σύμφωνες με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου, όπως οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τους δύο κύριους τομείς αναφοράς δραστηριοτήτων του Ομίλου α) Ελληνικές Δραστηριότητες, οι οποίες ενσωματώνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες προερχόμενες από την Εταιρεία, τη Τράπεζα και τις ελληνικές θυγατρικές και β) Διεθνείς Δραστηριότητες, οι οποίες ενσωματώνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες προερχόμενες από τις τράπεζες και τις λοιπές τοπικές θυγατρικές οι οποίες δραστηριοποιούνται στη Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο (σχετική αναφορά στη σελίδα 4).



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει το συνημμένο ενδιάμεσο εταιρικό και ενοποιημένο Ισολογισμό της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η «Εταιρεία») της 30 Ιουνίου 2024 και τη σχετική ενδιάμεση ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων, τις σχετικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες Καταστάσεις Συνολικού Αποτελέσματος, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης των άρθρων 5 και 5α του Ν. 3556/2007. Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (Δ.Π.Α.Ε.) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και συνεπώς δε μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.



Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της 30 Ιουνίου 2024 δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξαμηνιαίας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτές ορίζονται στα άρθρα 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τη συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αθήνα, 2 Αυγούστου 2024
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Α.Μ. ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2024

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 ουσιώδεις λογιστικές αρχές.....	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	9
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων.....	10
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα.....	12
6. Κέρδη ανά μετοχή	15
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	16
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	16
9. Λειτουργικά έξοδα.....	17
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	17
11. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	18
12. Φόρος εισοδήματος	19
13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....	23
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	24
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	24
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	27
17. Σύνοψη του Ομίλου.....	28
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	28
17.2 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»	30
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	32
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	33
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	34
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	34
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες	35
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	35
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	36
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές.....	37
27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	38
28. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	43
29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις.....	43
30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	45
31. Συνδεόμενα μέρη.....	45
32. Διοικητικό Συμβούλιο.....	47

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

		30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		10.706	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.824	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		256	379
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	860	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	42.244	41.545
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	15.655	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	1.005	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	795	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	1.322	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία		358	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	3.886	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	2.011	1.767
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	334	206
Σύνολο ενεργητικού		81.256	79.781
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	3.077	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	2.940	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.326	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	58.624	57.442
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	5.162	4.756
Λοιπές υποχρεώσεις	25	1.513	1.385
Σύνολο υποχρεώσεων		72.642	71.882
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	818	818
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	1.161	1.161
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		6.635	5.920
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		8.614	7.899
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		81.256	79.781

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		
	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	1.132	1.043	561	540
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	233	222	123	117
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	50	48	24	24
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	14	65	(22)	(3)	(14)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	16	(2)	55	4	55
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	15,18	82	96	96	100
Λειτουργικά έσοδα		1.560	1.442	805	822
Λειτουργικά έξοδα	9	(457)	(443)	(228)	(221)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης		1.103	999	577	601
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(144)	(164)	(73)	(89)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	11	(25)	(33)	(17)	(32)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(144)	(13)	(9)	(8)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	87	21	39	15
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		877	810	517	487
Φόρος εισοδήματος	12	(149)	(110)	(76)	(39)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		728	700	441	448
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	13	(7)	(27)	(7)	(1)
Καθαρά κέρδη		721	673	434	447
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	13	0	(11)	0	(0)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους		721	684	434	447
		€	€	€	€
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,20	0,18	0,12	0,12
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,20	0,19	0,12	0,12

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Καθαρά κέρδη	721	673	434	447
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	8	6	7
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(12)	(10)	(6)	(6)
	(1)	(2)	(0)	1
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(6)	102	(3)	49
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	1	(74)	(2)	(47)
	(5)	28	(5)	2
Συναλλαγματικές διαφορές				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	(0)	0	(0)	0
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(8)	2	(5)	4
	(8)	2	(5)	4
	(14)	28	(10)	7
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	0	19	0	13
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	1	-	(0)	-
	1	19	0	13
		-		
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	(13)	47	(10)	20
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:				
Μετόχους				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	715	745	431	467
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7)	(14)	(7)	(0)
	708	731	424	467
Δικαιώματα τρίτων				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0	0	0	0
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(11)	-	(0)
	0	(11)	0	(0)
	708	720	424	467

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 47 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 2023 (αναμορφωμένο) ⁽¹⁾	816	1.161	4.660	95	6.732
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	684	(11)	673
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	47	0	47
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023	-	-	731	(11)	720
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	2	-	2
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(2)	-	(2)
Λοιπά	-	-	(1)	-	(1)
	-	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023 (αναμορφωμένο)⁽¹⁾	816	1.161	5.390	84	7.451
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	818	1.161	5.920	0	7.899
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	721	0	721
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(13)	0	(13)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024	-	-	708	0	708
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.26)	-	-	3	-	3
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	-	-	5	-	5
	-	-	7	-	7
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024⁽²⁾	818	1.161	6.635	0	8.614

Σημείωση 26 Σημείωση 26

⁽¹⁾ Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί λόγω του επαναυπολογισμού, στο τέταρτο τρίμηνο του 2023, της επίπτωσης από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 της συγγενούς εταιρείας του Ομίλου Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών. Ως εκ τούτου, τα ίδια κεφάλαια την 30 Ιουνίου 2023 μειώθηκαν κατά € 1 εκατ. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

⁽²⁾ Τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, δεν συμφωνούν ακριβώς με το άθροισμα των μεταβολών της καθαρής θέσης λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2024	2023
Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	877	810
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	144
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	169
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	60
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	28	(10)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	28	(7)
Λοιπές προσαρμογές	28	(186)
	1.047	931
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(469)	(84)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	132	(200)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	656	14
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(935)	(132)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(63)	49
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(232)	(105)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(832)	(1.260)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	1.182	181
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	(140)	(280)
	(701)	(1.817)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(24)	(11)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	322	(897)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(88)	(63)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	7	14
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(968)	(429)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	(440)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	18	(284)
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	22
Πώληση/εκκαθάριση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	3
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	2	1
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(1.331)	(965)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	454
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	(19)	(20)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών	26	5
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	440	530
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(569)	(1.332)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	-	68
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	-	12
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	28	80
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	28	10.845
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	28	13.136

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 47 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. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, και σε Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο (σημ. 5). Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με καταστατική της έδρα στην 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 31 Ιουλίου 2024. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή περιλαμβάνεται στην ενότητα Β.1 της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις 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 2023. 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 2023, 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:

Τους πρώτους μήνες του 2024, παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης ταχύτερης έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) για το πρώτο τρίμηνο του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση -έναντι 0,4% στην Ευρωζώνη (Eurostat)- οδηγούμενο από την κατανάλωση των νοικοκυριών και των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου. Ο ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε στο 2,5% τον Ιούνιο 2024, από 2,8% τον Ιούνιο 2023, ενώ το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Μάιο 2024 μειώθηκε στο 10,6%, από 11,2% τον Μάιο 2023, υποχωρώντας σε χαμηλό 14 ετών. Στις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της (Μάιος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα θα επιταχυνθεί στο 2,2% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,8% το 2024 και στο 2,1% το 2025 (2023: 4,2%) και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 10,3% και στο 9,7% αντίστοιχα (2023: 11,1%). Στο δημοσιονομικό πεδίο, το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να καταγράψει πρωτογενές πλεόνασμα 2,3% και 2,4% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025 αντίστοιχα, από 1,9% του ΑΕΠ το 2023, ενώ ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω στο 153,9% το 2024 και στο 149,3% του ΑΕΠ το 2025 (2023: 161,9%).

Σύμφωνα με τις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της ΕΕπ, το πραγματικό ΑΕΠ στη Βουλγαρία αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,9% και 2,9% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 1,8%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να μειωθεί στο 3,1% το 2024 και 2,6% το 2025 (2023: 8,6%). Στην Κύπρο, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται σε 2,8% και 2,9% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 2,5%), ενώ ο ΕνΔΤΚ εκτιμάται σε 2,4% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει, συνολικά, €36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU), εκ των οποίων € 14,9 δις (€ 7,6 δις σε επιδοτήσεις και € 7,3 δις σε δάνεια) έχουν

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εκταμειωθεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2024, από την ΕΕ. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021--2027). Επιπρόσθετα, μετά τις πλημμύρες του Σεπτεμβρίου 2023 στη Θεσσαλία, η Ελλάδα θα μπορούσε να λάβει στήριξη από την ΕΕ ύψους έως και € 2,65 δις, σύμφωνα με την πρόεδρο της ΕΕπ.

Το πρώτο εξάμηνο του 2024, το Ελληνικό Δημόσιο μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) άντλησε € 8,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω 5ετών, 10ετών και 30 ετών ομολόγων (δύο νέες εκδόσεις και επτά επανεκδόσεις παλαιότερων εκδόσεων). Στα τέλη Μαρτίου 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανήλθαν σε περίπου € 35,7 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (Fitch, Scope: BBB-, με σταθερή προοπτική; S&P: BBB- με θετική προοπτική, από τον Απρίλιο του 2024; DBRS: BBB (low) με σταθερή προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody's (Ba1 με σταθερή προοπτική) στις αρχές Ιουλίου 2024. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε τον Ιούνιο 2024 να μειώσει τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 25 μονάδες βάσης, λόγω των βελτιωμένων προοπτικών για τον πληθωρισμό.

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις κυρίως λόγω των ανοιχτών πολεμικών μετώπων στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, οι οποίες ενδέχεται να κλιμακωθούν και τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένων των κλυδωνισμών στο διεθνές εμπόριο εξαιτίας των πρόσφατων επιθέσεων σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 18 μήνες, 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 το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα της προσδοκώμενης μείωσης επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωγη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και προσωρινή ύφεση, (ε) την πιθανότητα αυξημένης πολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας, χρηματοοικονομικής αστάθειας και αυξημένου κόστους δανεισμού στον απόηχο των πρόσφατων ευρωεκλογών και των επερχόμενων εκλογών στις Ηνωμένες Πολιτείες, (στ) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα όποια έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) 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 και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, 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 εξέλιξη 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, της ποιότητας ενεργητικού 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 2024-2026.

Το πρώτο εξάμηνο του 2024, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 721 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 684 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, μη συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 103 εκατ. (μετά φόρου) τα οποία αφορούν κυρίως το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES) (σημ. 11), του κέρδους € 99 εκατ. που προέκυψε από την απόκτηση επιπλέον συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα (σημ.18) και της καθαρής ζημίας € 7 εκατ. από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13), ανήλθαν σε € 732 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 599 εκατ.), εκ των οποίων € 277 εκατ. κέρδη αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 205 εκατ. κέρδη). Την 30 Ιουνίου 2024, οι

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 16,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με τη διανομή μερίσματος στους μετόχους η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση τον Ιούλιο του 2024 (σημ. 26), την ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας και των θυγατρικών της στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, η οποία θα πραγματοποιηθεί το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18), τη νέα συνθετική τιτλοποίηση (συναλλαγή «Wave V») και την ολοκλήρωση των projects που αφορούν στα κατεχόμενα προς πώληση δάνεια (σημ. 15), θα ήταν, την 30 Ιουνίου 2024, 19,3% και 16,2% αντίστοιχα (σημ. 4).

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 € 125 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 140 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου μειώθηκε σε € 1,3 δις, μετά την ταξινόμηση ενός επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων ύψους € 0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση το πρώτο τρίμηνο του 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 3,1% την 30 Ιουνίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%). Ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 93,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Αναφορικά με τη ρευστότητα, την 30 Ιουνίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 58,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,4 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 72% (31 Δεκεμβρίου 2023: 72,3%), ενώ η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) μειώθηκε κατά € 0,7 δις και διαμορφώθηκε σε € 3,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις) (σημ. 21), ενώ οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 0,4 δις (σημ. 24). Τον Ιούνιο 2024, τα μακροπρόθεσμα, υψηλής διαβάθμισης μη εξασφαλισμένα ομόλογα της Τράπεζας έλαβαν επενδυτική βαθμίδα από τη Moody's, με την αξιολόγηση να αναβαθμίζεται κατά δύο βαθμίδες από Βa1 σε Βaa2. Την 30 Ιουνίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 25,21% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL του 23,28% που ισχύει από τον Ιανουάριο του 2024 (σημ. 4). Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 181,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκκρές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών 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 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

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 2024:

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψη εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας, για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς («μελλοντικές ρήτρες»). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές ρήτρες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντί αυτού, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

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

ΔΠΧΑ 16, Τροποποιήσεις, Υποχρεώσεις από Μισθώσεις από συναλλαγή Πώλησης και Επαναμίσθωσης

Οι τροποποιήσεις ορίζουν πως σε μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής απαιτείται να πραγματοποιήσει την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τέτοιο τρόπο ώστε να μην αναγνωρισθεί κέρδος ή ζημιά σχετιζόμενο με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά σχετικό με τον τερματισμό (εξ ολοκλήρου ή μερικώς) της μίσθωσης, συνεχίζει να αναγνωρίζεται την στιγμή που πραγματοποιείται. Η τροποποίηση δεν αλλάζει τον λογιστικό χειρισμό για τις μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης 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 2023, 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 έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 12, 13, 15, 27 και 29.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρά το ασταθές διεθνές οικονομικό περιβάλλον, οι οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται το 2024. Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, συνεχίστηκαν οι σταθερές επιδόσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, όπως αποδεικνύεται από το επίτευδο των δεικτών ποιότητας πιστοδοτήσεων, όσον αφορά τον δείκτη των NPE και την κάλυψη των NPE (σημ. 2).

Λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες μακροοικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος, την 30 Ιουνίου 2024, διατήρησε τις σταθμίσεις βάσει πιθανοτήτων των μακροοικονομικών σεναρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της μέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, όπως αυτές είχαν αναθεωρηθεί στο πρώτο τρίμηνο. Πιο συγκεκριμένα, οι συντελεστές στάθμισης των σεναρίων αναθεωρήθηκαν ως εξής: δυσμενές σενάριο: 30%- βασικό σενάριο: 50%- αισιόδοξο σενάριο: 20% (31 Δεκεμβρίου 2023: 25%-50%-25%), ενσωματώνοντας κατάλληλα την αίσθηση της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες ως προς τους μακροοικονομικούς παράγοντες, παράγοντες σχετικούς με την αγορά και λοιπούς παράγοντες όπως ενσωματώνονται σε καθένα από τα τρία σενάρια. Η ανωτέρω αναθεώρηση δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

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 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	8.614	7.899
Μείον: Υπεραξία	(42)	(44)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(902)	(507)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	7.670	7.348
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	7.670	7.348
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	1.288	1.074
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	8.958	8.422
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	45.884	43.395
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	16,7	16,9
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽¹⁾	16,2	17,0
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	19,5	19,4
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽¹⁾	19,3	20,2

⁽¹⁾ Την 30 Ιουνίου 2024, pro-forma με την ολοκλήρωση των projects “Solar” και “Leon” (σημ.15), μίας νέας συνθετικής τιτλοποίησης (Project “Wave V”), όπως επίσης με τη διανομή μείσματος στους μετόχους (σημ.26) και την ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας και των θυγατρικών της στις ενοποιημένες καταστάσεις της Εταιρείας (σημ.18). Την 31 Δεκεμβρίου 2023, pro-forma με την ολοκλήρωση των projects “Solar” και “Leon” και την επίδραση από την ολοκλήρωση της έκδοσης Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) τον Ιανουάριο 2024.

Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 721 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδος ποσού € 1.140 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Την 30 Ιουνίου 2024, η μείωση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2023, οφείλεται κυρίως στην αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού, λόγω της προσθήκης νέων δανειακών απαιτήσεων, δανειακών δεσμεύσεων και εγγυητικών επιστολών και την επιπλέον επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα, που αντισταθμίζεται μερικώς από την οργανική κερδοφορία τριμήνου.

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 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 2024 είναι 25%.

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31 Μαΐου 2024, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3) γενικά θα ισχύσει από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για ορισμένες από τις διατάξεις της. Τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να υιοθετήσουν την αναθεωρημένη CRDIV (CRD6) στην εθνική νομοθεσία, προς εφαρμογή από τις 11 Ιανουαρίου 2026.

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 2023, από τον Ιανουάριο 2024, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο παραμένει στο 2,75% σε επίπεδο συνολικού κεφαλαίου (ή σε 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1). Συνεπώς, την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος υποχρεούταν να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 12,29% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 14,98% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,23%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Από την 1 Ιανουαρίου 2024, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) που θα πρέπει να τηρείται από τον Όμιλο, αυξήθηκε 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. 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.

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

	30 Ιουνίου 2024	
	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)	0,48%	0,48%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείματος	10,28%	14,98%
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	2,01%	-
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος	12,29%	14,98%

Η ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ύψους 12,29% λαμβάνει υπόψη ότι την 30 Ιουνίου 2024 ο Όμιλος δεν είχε πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1), σε σύγκριση με το μερίδιο του 2,01% για το πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που επιτρέπεται από τη νομοθεσία για την κάλυψη μέρους του Συνόλου Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR). Εάν την 30 Ιουνίου 2024 ο Όμιλος είχε πλήρως χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετου κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ήταν στο 10,28%.

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.

Ελάχιστη Απαίτηση 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 27,86% 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 4,29%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Για το 2024, ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL σε ισχύ από τον Ιανουάριο 2024, ανέρχεται σε 23,28% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,23%. Την 30 Ιουνίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 25,21% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τον προαναφερθέντα ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL 23,28%.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την 8 Ιουλίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία, με ιδιωτική τοποθέτηση, μία επιπρόσθετη έκδοση ποσού €100 εκατ. στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. του Απριλίου 2024 (σημ.24). Την 30 Ιουνίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας pro forma με την ανωτέρω επιπρόσθετη έκδοση ανέρχεται σε 25,43% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024.

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 στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». 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, ταμιετηρίου, 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, Κύπρο, Λουξεμβούργο, Ρουμανία και σε Σερβία.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024					
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	195	140	29	1	0	365
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	40	20	5	(0)	(0)	65
Λοιπά καθαρά έσοδα	2	0	1	(0)	(1)	1
Έσοδα από τρίτους	237	160	35	1	(1)	432
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(3)	-	(0)	(3)
Συνολικά έσοδα	237	160	32	1	(1)	429
Λειτουργικά έξοδα	(97)	(29)	(15)	(1)	(0)	(142)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(25)	(6)	0	2	0	(28)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(0)	(0)	(1)	(12)	(0)	(14)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες (σημ. 18)	-	72	-	-	-	72
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	115	197	16	(10)	(1)	318
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	-	-	-	-	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	115	197	16	(10)	(1)	318

	30 Ιουνίου 2024					
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	10.380	9.590	2.861	114	26	22.970
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	9.160	7.701	2.629	196	26	19.712

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.					
Καθαρά έσοδα από τόκους	511	218	54	(6)	3	295	(32)	1.043	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	40	66	53	0	3	59	1	222	
Λοιπά καθαρά έσοδα	(10)	2	25	44	5	2	110	177	
Έσοδα από τρίτους	541	286	131	38	11	356	79	1.442	
Έσοδα μεταξύ τομέων	19	19	(20)	1	(0)	(3)	(16)	-	
Συνολικά έσοδα	560	304	111	39	11	353	63	1.442	
Λειτουργικά έξοδα	(187)	(60)	(27)	(18)	(34)	(124)	6	(443)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(64)	(13)	-	-	(40)	(26)	(21)	(164)	
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	(1)	5	(0)	(2)	(24)	(10)	(33)	
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	0	-	6	-	15	21	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	308	231	89	20	(59)	180	53	822	
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(1)	(0)	(0)	0	(0)	0	(11)	(13)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	307	231	89	20	(60)	180	42	810	
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	307	231	89	20	(60)	146	42	775	

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023							
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	12.344	15.897	14.627	1.453	8.259	21.336	5.865	79.781
Υποχρεώσεις ανά τομέα	31.264	11.558	4.942	280	1.767	18.740	3.331	71.882

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023					
	Βουλγαρία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σερβία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	141	125	28	1	1	295
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	37	19	3	(1)	(0)	59
Λοιπά καθαρά έσοδα	3	(0)	(0)	(1)	(0)	2
Έσοδα από τρίτους	181	144	31	0	1	356
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	(2)	-	(0)	(3)
Συνολικά έσοδα	181	143	28	0	0	353
Λειτουργικά έξοδα	(77)	(29)	(14)	(2)	(1)	(124)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(24)	(9)	(0)	7	(0)	(26)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(23)	(0)	(0)	(0)	(0)	(24)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	(0)	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	57	105	14	5	(0)	180
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	-	-	0	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	57	105	14	5	(0)	180
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	57	105	14	5	(35)	146

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Βουλγαρία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σερβία	Διεθνείς Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	9.832	8.625	2.644	143	91	21.336
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	8.714	7.300	2.426	214	86	18.740

⁽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, ως γενική αρχή, 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, ως γενική αρχή, 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 κατά τη διάρκεια της περιόδου. Την 30 Ιουνίου 2024, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε εργαζομένους 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 Εταιρίας 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

		Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2024	2023	2024	2023
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	721	684	434	447
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	728	700	441	448
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.660.195.669	3.709.447.972	3.660.717.488	3.708.645.115
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.678.337.067	3.723.486.603	3.679.549.244	3.723.543.868
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,20	0,18	0,12	0,12
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,20	0,19	0,12	0,12

Οι βασικές και προσαρμοσμένες ζημιές ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 ανήλθαν σε € 0,0019 (30 Ιουνίου 2023: € 0,0044 ζημιές).

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	1.172	977
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	263	208
Χρεωστικοί τίτλοι	262	194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	725	624
	2.422	2.003
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(309)	(171)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(163)	(144)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(134)	(106)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(683)	(538)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(1)	(1)
	(1.290)	(960)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.132	1.043

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 8,5% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω των υψηλότερων επιτοκίων, της αύξησης 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.

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 Ιουνίου 2024					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	4	54	6	8	0	71
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	10	1	23	6	3	43
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	33	4	17	48	1	103
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	4	10	3	(1)	16
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	47	63	55	65	3	233

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Ιουνίου 2023					Σύνολο € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά ⁽²⁾ € εκατ.	
	Χρηματοδοτικές δραστηριότητες Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	4	58	10	8	
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	9	1	19	5	3	36
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	27	4	15	43	1	90
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	4	8	3	(1)	14
	40	66	53	59	4	222

⁽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 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(252)	(220)
Διοικητικά έξοδα	(140)	(131)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(5)	(34)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(20)	(20)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(18)	(19)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(22)	(19)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(457)	(443)

Σύμφωνα με την ενημέρωση από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) που έλαβε η Τράπεζα τον Νοέμβριο 2023, δεν αναγνωρίστηκαν πρόσθετες εισφορές για το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024. Επιπλέον, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 15 Φεβρουαρίου 2024, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF). Περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 11 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 10.739 (30 Ιουνίου 2023: 10.006 για τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου). Την 30 Ιουνίου 2024, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 539 (31 Δεκεμβρίου 2023: 540).

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 Ιουνίου 2024 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	30 Ιουνίου 2024				Σύνολο € εκατ.
	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 ΡΟCI ⁽¹⁾ € εκατ.		
	Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	170	329	759	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	13	17	(30)	-	
Προβλέψεις περιόδου	(21)	12	128	118	
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	-	-	21	21	
Διαγραφές δανείων	(0)	(0)	(122)	(122)	
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(37)	(37)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(0)	(19)	(5)	(5)	
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	162	339	696	1.196	

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Ιουνίου 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	27	(1)	(25)	-
Προβλέψεις περιόδου	(18)	(12)	177	147
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	-	-	25	25
Διαγραφές δανείων	(8)	(9)	(37)	(55)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(147)	(147)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(8)	(8)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	3	1	(40)	(36)
	153	333	1.066	1.552

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 4 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI» (30 Ιουνίου 2023: € 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).

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 ανήλθαν σε € 144 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 164 εκατ. από συνεχιζόμενες δραστηριότητες) και αναλύονται ως εξής:

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(118)	(147)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(21)	(21)
	(1)	5
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(3)	(1)
	(144)	(164)

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

11. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων (σημ. 13)	(11)	(25)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W) (Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	(2)	-
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(5)	6
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(7)	(14)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	(25)	(33)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(142)	(3)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(2)	(10)
	(144)	(13)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(169)	(46)

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ποσό € 129 εκατ. περίπου, μετά από προεξόφληση, το οποίο αφορά το κόστος για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από τον Όμιλο τον Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε κυρίως σε υπαλλήλους οι οποίοι υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο. Το νέο VES εφαρμόζεται είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι θα λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 31 εκατ. περίπου.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
12. Φόρος εισοδήματος

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	(37)	(37)
Αναβαλλόμενος φόρος	(112)	(73)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(149)	(110)

⁽¹⁾Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, σε συνέχεια θετικής δικαστικής απόφασης, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδο φόρου € 20 εκατ. για απαιτήσεις έναντα του Ελληνικού Δημοσίου.

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%, Κύπρος 12,5% και Λουξεμβούργο 24,94%.

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, με τους οποίους εισάγεται ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% στη Βουλγαρία και στην Κύπρο όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, κυρίως λόγω των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτές τις χώρες (βλέπε ανωτέρω). Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 7,2 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στις ανωτέρω χώρες.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση σχετικά με τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φορολογικών επιδράσεων από τον συμπληρωματικό φόρο και τον χειρίζεται ως τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

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.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Εταιρείας είναι το 2018 και 2020-2023, ενώ οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2023. 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 2022. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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 2023, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2017 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyprus Ltd, 2018-2023 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2018-2020 είναι σε εξέλιξη), (β) Eurobank Bulgaria A.D., 2018-2023 και (γ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2019-2023. 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 Ιουνίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.886	3.991
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(27)	(28)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.859	3.963

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.963	4.130
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(112)	(73)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	4	4
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	0	1
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13)	3	18
Λοιπά	1	(0)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου	3.859	4.080

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

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(82)	(112)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	0	2
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(25)	(25)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	11	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(16)	62
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(112)	(73)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	919	940
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	876	901
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	2.059	2.120
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	50	39
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(91)	(49)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	6	6
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία ⁽²⁾	49	17
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(104)	(97)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(19)	(23)
Λοιπά ⁽¹⁾⁽²⁾	114	109
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.859	3.963

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

⁽²⁾ Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTA) για τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία (αναφέρεται κυρίως στο νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, σημ.11) που προηγούμενως περιλαμβανόταν στη γραμμή «Λοιπά», παρουσιάζεται μαζί με DTA για την υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI). Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 30 Ιουνίου 2024, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 919 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) € 876 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) € 2.059 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

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 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ειδικότερα, την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Φεβρουάριο 2024, για την περίοδο έως το τέλος του 2026 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2026, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων από το 2024 και στα επόμενα έτη, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων, με πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια επιχειρηματικών δανείων και την ανάπτυξη, και με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών με σταδιακά υψηλότερα betas, (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, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατεινόμενες, αν και αποκλιμακούμενες, πληθωριστικές πιέσεις, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE, (στ) την ανθεκτικότητα της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με χαμηλότερο κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη βελτιωμένη μακροοικονομική προοπτική, οδηγούμενη από την ανθεκτική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθώς και από μονοψήφιο, κοντά στα ιστορικά χαμηλά, ποσοστό ανεργίας 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 Ιουνίου 2024, 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 € 3.117 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.212 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 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, έχουν αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 2,8 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 2,9 εκατ.)

13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	35	37
Δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 15)	286	169
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	12	-
Σύνολο	334	206
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
IMO Property Investments Bucuresti S.A. (σημ. 25)	1	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 15 και 25)	1	1
Σύνολο	2	1

Ακίνητα

Στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Ιουνίου 2024 € 35 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 37 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.

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 Ιουνίου 2024.

IMO Property Investments Bucuresti S.A., Ρουμανία

Τον Ιούνιο 2024, η πώληση της IMO Property Investments Bucuresti S.A. θεωρήθηκε πολύ πιθανή, συνεπώς η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Ως συνέπεια, την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, αναγνωρίστηκε ζημιά επαναμέτρησης/απομείωσης της αξίας των ακινήτων ποσού € 9,4 εκατ., στη γραμμή «Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, αναγνωρίστηκε επιπλέον πρόβλεψη € 10 εκατ. (€ 7,1 εκατ. μετά από φόρο), σχετιζόμενη με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, η οποία είχε παρουσιαστεί ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, σύμφωνα με τις ειδικές ρήτρες αποζημίωσης που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας.

Eurobank Direktna a.d. – μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Από την 31 Μαρτίου 2023, τα στοιχεία ενεργητικού της Eurobank Direktna a.d. και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις, που αποτελούσαν τμήμα της συμφωνίας αγοράς μετοχών που υπέγραψε η Τράπεζα με την AIK Banka a.d. Beograd, ταξινομήθηκαν ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση και οι αντίστοιχες δραστηριότητες παρουσιάζονταν ως μη συνεχιζόμενες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στη Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στον Τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων, διενεργούνταν κυρίως μέσω της εν λόγω θυγατρικής εταιρείας.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023, η καθαρή ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Eurobank Direktna a.d. ανήλθε σε € 27 εκατ., εκ των οποίων € 11 εκατ. αναλογούσαν σε τρίτους, ενώ τα κέρδη που είχαν αναγνωρισθεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση ανήλθαν σε € 2 εκατ.

Την 2 Νοεμβρίου 2023, κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων, η πώληση στην AIK Banka a.d. Beograd της συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος στη Eurobank Direktna, ολοκληρώθηκε, έναντι τιμήματος € 188,7 εκατ., αφαιρούμενων των σχετικών εξόδων. Σε συνέχεια των ζημιών επαναμέτρησης ποσού € 63,5 εκατ. που αναγνωρίστηκαν έως την 31 Οκτωβρίου 2023,

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5, η ζημιά που προέκυψε από την πώληση ανήλθε σε € 123 εκατ. προ φόρων, περιλαμβανομένων σωρευτικών ζημιών ύψους € 124 εκατ. (που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγματικές διαφορές), οι οποίες αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση όπου είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί.

14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	30 Ιουνίου 2024		31 Δεκεμβρίου 2023	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.352	1.257	1.310	1.196
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	292	463	323	599
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	1	64	-	147
Συμψηφισμός	(785)	(459)	(752)	(492)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	860	1.326	881	1.450

Την 30 Ιουνίου 2024, 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, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 785 εκατ. και € 459 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 386 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 60 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2023: € 752 εκατ. απαιτήσεις και € 492 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 317 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 57 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 30 Ιουνίου 2024, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 418 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 260 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε € 64 εκατ. κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» που αφορούν κυρίως σε μεταβολές στην εύλογη αξία της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης, περιλαμβανομένων και πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από τη ρευστοποίηση παραγώγων.

15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	43.425	42.773
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.196)	(1.258)
Λογιστική αξία	42.229	41.515
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	5	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10	15
Σύνολο	42.244	41.545

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 Ιουνίου 2024:

	30 Ιουνίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023
	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	6.912	2.550	320	9.782	9.942
- Πρόβλεψη απομείωσης	(32)	(180)	(171)	(383)	(382)
Λογιστική αξία	6.880	2.370	148	9.399	9.560
Καταναλωτικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	3.082	397	134	3.613	3.436
- Πρόβλεψη απομείωσης	(46)	(50)	(104)	(200)	(210)
Λογιστική αξία	3.036	347	30	3.413	3.225
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.475	657	219	3.350	3.484
- Πρόβλεψη απομείωσης	(23)	(58)	(106)	(187)	(219)
Λογιστική αξία	2.452	599	112	3.163	3.265
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽²⁾					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	24.839	1.165	676	26.680	25.912
- Πρόβλεψη απομείωσης	(61)	(52)	(314)	(426)	(447)
Λογιστική αξία	24.778	1.113	363	26.254	25.465
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	37.307	4.769	1.349	43.425	42.773
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)			1.338	1.338	1.512
- Πρόβλεψη απομείωσης	(162)	(339)	(696)	(1.196)	(1.258)
Λογιστική αξία	37.146	4.429	653	42.229	41.515
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου					
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				5	15
Λογιστική αξία ⁽³⁾				10	15
Σύνολο				42.244	41.545

⁽¹⁾ Την 30 Ιουνίου 2024, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 25 εκατ. (€ 11 εκατ. περιλαμβάνονται στα εξυπηρετούμενα ανοίγματα και € 14 εκατ. στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 4 εκατ. προβλέψεις απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2023: € 29 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και € 8 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.253 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico, τα οποία έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2024 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2024-2026, 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 3,2% το 2026.

Την 30 Ιουνίου 2024 το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου και ο αντίστοιχος δείκτης μειώθηκαν σε € 1,3 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις) και 3,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%) αντίστοιχα, μετά την ταξινόμηση εντός της περιόδου ενός

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων ύψους € 0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση. Ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 93,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Project «Solar»

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), η οποία έχει ξεκινήσει από το 2018. 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 Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»), προκειμένου να ληφθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για τον τίτλο υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), 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 και θα προχωρήσουν στην πώληση του υπόλοιπου ποσοστού των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Η συναλλαγή υπόκειται στην εκπλήρωση συνήθων για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεων συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, της εγγύησης στο πλαίσιο του HAPS και της έγκρισης σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) όπως αναφέρονται ανωτέρω.

Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινομήσε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ενώ η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης ποσού € 12 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η προαναφερθείσα ζημιά απομείωσης καθορίστηκε με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 47 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 244 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 197 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. (σημ. 25).

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση (συμπεριλαμβανομένου του “Project Leon”)

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των NPE, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., συμμετέχοντας παράλληλα σε διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινομήσε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση, επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αναγνώρισε ζημιά απομείωσης € 55 εκατ. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης NPE και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των NPE δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Την 30 Ιουνίου 2024, η ζημιά απομείωσης του χαρτοφυλακίου υπολογίστηκε με βάση το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από τους επενδυτές. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία του προς πώληση δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 239 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 637 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 398 εκατ.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Σε συνέχεια των ανωτέρω, την 8 Ιουλίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,59 δις, η οποία πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»). Ο Όμιλος, ως κάτοχος των ομολογιών που εκδόθηκαν από την «LEON CAPITAL FINANCE DAC» (εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση, σημ. 17.1), σκοπεύει να προχωρήσει στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης. Η προβλεπόμενη συναλλαγή, που αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024, θα έχει ως αποτέλεσμα τη λογιστική αποαναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες εντός της περιμέτρου του «Project Leon».

Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παράταση της πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως υλοποιήθηκε από τον Απρίλιο 2023. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, στην προσπάθειά της να συνεχίσει να στηρίζει και να επιβραβεύει τους συνεπείς πελάτες του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου, ανακοίνωσε πως η εφαρμογή του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια παρατείνεται για επιπλέον 12 μήνες. Η επίδραση

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

της παράτασης του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς αξιολογήθηκε σε σχέση με τα επιτόκια της αγοράς και αντικατοπτρίστηκε στο πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) των δανείων με μελλοντική εφαρμογή.

Πιθανότητα προπληρωμής δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου

Την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αναθεώρησε την πιθανότητα προπληρωμής η οποία είχε ενσωματωθεί στις αναμενόμενες ταμειακές ροές των ενήμερων δανείων λιανικής τραπεζικής (σημ. 10 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε τη 31 Δεκεμβρίου 2023), με αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημίας περίπου € 16 εκατ. στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» με αντίστοιχη προσαρμογή στην προ προβλέψεων λογιστική τους αξία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 35 εκατ.).

16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Ιουνίου 2024			Συνολική αξία € εκατ.
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	11.561	9	34	11.603
- Πρόβλεψη απομείωσης	(13)	(1)	(8)	(22)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.738	43	-	3.781
Σύνολο	15.286	51	25	15.362
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				27
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				22
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				244
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				15.655

	31 Δεκεμβρίου 2023			Συνολική αξία € εκατ.
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.935	7	32	10.974
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(0)	(7)	(18)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.427	48	-	3.475
Σύνολο	14.351	55	25	14.430
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				26
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				17
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				237
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				14.710

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Ιουνίου 2024			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών 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	824	4.879	-	5.703
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	75	-	-	75
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.631	2.783	-	4.414
- Λοιποί εκδότες	1.251	3.919	27	5.198
	3.781	11.582	27	15.390
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	22	-	244	266
Σύνολο	3.803	11.582	271	15.655
	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών 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	870	4.963	-	5.833
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39	-	-	39
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.313	2.520	-	3.833
- Λοιποί εκδότες	1.253	3.472	26	4.751
	3.475	10.955	26	14.456
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	17	-	237	254
Σύνολο	3.492	10.955	263	14.710

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών τίτλων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος ονομαστικής αξίας € 365 εκατ., αναγνωρίζοντας ζημιά € 16,6 εκατ. Η πώληση εκτιμήθηκε ότι είναι συνεπής με το επιχειρηματικό μοντέλο, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο "Hold-to-collect"), σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του Ομίλου.

17. Σύνθεση του Ομίλου

17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2024, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024:

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
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	Χρηματοπιστωτικές 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
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
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	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Αναεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.	99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance E.A.D.	99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd	100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Foramónio 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	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	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. ⁽¹⁾	100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.	99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation	100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd	100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες 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

⁽¹⁾ Η εταιρεία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13).

Reco Real Property A.D. Beograd, Σερβία

Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτο του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στη Reco Real Property A.D. Beograd έναντι τιμήματος € 11,5 εκατ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επαναμετρήθηκε με βάση το συμφωνηθέν τίμημα, το οποίο ήταν χαμηλότερο από τη λογιστική της αξία. Κατά συνέπεια, το πρώτο τρίμηνο του 2024, αναγνωρίστηκε € 1,8 εκατ. ζημιά επαναμέτρησης στην εύλογη αξία του κύριου περιουσιακού

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

στοιχείου της εταιρείας, που αφορά σε επενδυτικό ακίνητο, στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τον Ιούνιο 2024, η πώληση της εταιρείας ολοκληρώθηκε, χωρίς ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Εταιρεία ειδικού σκοπού συγκέντρωσης κεφαλαίων για την τιτλοποίηση δανείων της Τράπεζας και σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας

Στο πλαίσιο του Project «Leon», την 8 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων «LEON CAPITAL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY» (σημ. 15). Η σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας «Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» ιδρύθηκε τον Ιούνιο 2024, ενώ το μετοχικό της κεφάλαιο καταβλήθηκε στις αρχές Ιουλίου 2024.

17.2 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 A.E». Ο ενοποιημένος ισολογισμός και η κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων επεξηγηματικών πληροφοριών σχετικά με τις κυριότερες διαφορές με τις αντίστοιχες καταστάσεις της Eurobank Holdings αναλύονται κατωτέρω:

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	10.706	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.824	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	260	386
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	860	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	42.274	41.576
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	15.655	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.005	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	795	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.322	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία	358	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.885	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.012	1.763
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	334	206
Σύνολο ενεργητικού	81.290	79.815
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	3.077	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.940	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.326	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	59.025	57.842
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.164	4.758
Λοιπές υποχρεώσεις	1.511	1.384
Σύνολο υποχρεώσεων	73.045	72.283
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	4.304	3.591
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	8.245	7.532
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	81.290	79.815

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.129	1.043
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	233	222
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	50	48
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	66	(21)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(2)	55
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	82	96
Λειτουργικά έσοδα	1.558	1.443
Λειτουργικά έξοδα	(453)	(439)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης	1.105	1.004
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(144)	(165)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(25)	(33)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(143)	(13)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	87	21
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	880	814
Φόρος εισοδήματος	(149)	(109)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	731	705
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7)	(27)
Καθαρά κέρδη	724	678
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	(11)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	724	689

Την 30 Ιουνίου 2024, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank είναι υψηλότερα κατά € 34 εκατ. και € 403 εκατ. αντίστοιχα σε σχέση με τα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 8.245 εκατ., είναι χαμηλότερο κατά € 369 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings. Αυτό σχετίζεται κυρίως με την επίδραση των διατηρητικών 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 € 724 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 2,5 εκατ. περίπου σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των κατά € 4,1 εκατ. υψηλότερων λειτουργικών εξόδων και των κατά € 1,8 εκατ. υψηλότερων λειτουργικών εσόδων του Ομίλου Eurobank Holdings.

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

Την 30 Ιουνίου 2024, οι επενδύσεις του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθαν σε € 1.005 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 541 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Ιουνίου 2024:

<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
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 Κύθνου 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 Λτδ ⁽¹⁾	Κύπρος	Τράπεζα	55,48

⁽¹⁾ Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας (Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ 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.

Σημείωση: Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar (σημ. 15), ο Όμιλος, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR Α.Ε.» με το ποσοστό συμμετοχής του να ανέρχεται σε 23,4%. Οι λειτουργικές δραστηριότητες της εταιρείας αναμένεται να ξεκινήσουν μετά την ολοκλήρωση της σχετικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιείται ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης από τον Απρίλιο του 2023. Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring), καθώς και τη διαχείριση και διάθεση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως λόγω της εξόφλησης χρεών. Την 31 Μαρτίου 2024, ημερομηνία των τελευταίων διαθέσιμων δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων της Ελληνικής Τράπεζας, το σύνολο του ενεργητικού του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας ανέρχόταν σε € 19.753 εκατ. και το σύνολο της καθαρής θέσης του σε € 1.599 εκατ.

Ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που είχε συνάψει η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023, την 4 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι την 3 Ιουνίου 2024, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην Ελληνική Τράπεζα («Συναλλαγή») έναντι συνολικού τιμήματος € 275,7 εκατ. Την ίδια ημερομηνία, κατόπιν της Συναλλαγής, σύμφωνα με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας, Ν.41(Ι)/2007, όπως τροποποιήθηκε («Νόμος»), η Τράπεζα επίσης ανακοίνωσε την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης («Δημόσια Πρόταση») προς όλους τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της. Το προσφερόμενο αντίτιμο από την Τράπεζα ανήλθε σε € 2,56 ανά μετοχή, καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς σε όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν την Δημόσια Πρόταση κατά την περίοδο από την 1 Ιουλίου μέχρι την 30 Ιουλίου 2024.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 0,18% στην Ελληνική Τράπεζα (ανακοινώσεις της 5^{ης}, 11^{ης} και 12^{ης} Ιουνίου καθώς και 1^{ης} Ιουλίου) έναντι συνολικού τιμήματος € 2 εκατ., δηλ. σε τιμή € 2,56 ανά μετοχή. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2024 το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 55,48%.

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της επιτρεπόμενης περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η Προτείνουσα, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονται με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Οι ανωτέρω περιορισμοί άρτηκαν με τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης (βλέπε παρακάτω γεγονός μετά την ημερομηνία Ισολογισμού).

Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επίκειται σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν μπορούσε χωρίς

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης.

Ως αποτέλεσμα, την 30 Ιουνίου 2024, κατόπιν της αξιολόγησης του Ομίλου ότι δεν είχε αποκτηθεί έλεγχος επί της Ελληνικής Τράπεζας, συνεχίστηκε η λογιστικοποίησή της ως συγγενούς εταιρείας του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Κατόπιν των ανωτέρω, η διαφορά μεταξύ (α) της πρόσθετης αναλογίας 26,28% στην εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (με βάση προσωρινές αξίες που προκύπτουν από τη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση) ποσού € 383,3 εκατ. και (β) του κόστους της πρόσθετης συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία, ποσού € 277,7 εκατ. είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 99,4 εκατ., μετά από έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση ποσού € 6,2 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων (30 Ιουνίου 2023: κέρδος € 111 εκατ., μετά από έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση ποσού € 3 εκατ., κατά την αρχική εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η αναλογία των κερδών του Ομίλου από την επένδυση στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας που αντιστοιχούσε στο ποσοστό συμμετοχής 29,2% και περιλαμβάνεται στη γραμμή «Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες», της κατάστασης αποτελεσμάτων σύμφωνα με την τελευταία διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του προηγούμενου τριμήνου, ανήλθε σε € 72 εκατ.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης. Συνεπώς, οι περιορισμοί που απορρέουν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου δεν ισχύουν πλέον, και η Τράπεζα δύναται να ασκήσει πλήρως τα δικαιώματά της. Κατά τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, και σύμφωνα με τα προκαταρκτικά αποτελέσματα για το ποσοστό αποδοχής της μέχρι την ημέρα της έγκρισης αυτών των οικονομικών καταστάσεων, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στην Ελληνική Τράπεζα ανερχόταν σε 55.886%.

Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες θα συμπεριληφθούν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εντός του τρίτου τριμήνου του 2024.

Λόγω των συνθηκών της Συναλλαγής όπως περιγράφονται ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι η πιο πρόσφατη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Ελληνικής Τράπεζας αφορά το προηγούμενο τρίμηνο, ολοκληρωμένη πληροφόρηση σχετικά με τις εύλογες αξίες του ομίλου που αποκτήθηκε για σκοπούς της αρχικής λογιστικοποίησης με τη μέθοδο της εξαγοράς δεν είναι πρακτικά διαθέσιμη κατά την ημερομηνία δημοσίευσης αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

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 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	485	477
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	56	51
Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	78	75
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	176	170
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	795	773
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾	1.322	1.357
Σύνολο	2.117	2.130

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

⁽²⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η μείωση των επενδύσεων σε ακίνητα κατά € 35 εκατ. περίπου οφείλεται κυρίως σε (α) € 13 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση της θυγατρικής της Τράπεζας Reco Real Property A.D. Beograd (σημ. 17.1), (β) € 7 εκατ. λόγω πωλήσεων λοιπών επενδυτικών ακινήτων και (γ) € 16 εκατ. που αφορούν ακίνητα τα οποία ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 13).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 46 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 45 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 2023.

20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	287	286
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	496	509
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	239	236
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	69	53
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	128	85
Λοιπές εγγυήσεις	304	215
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	115	58
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	373	325
Σύνολο	2.011	1.767

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Ιουνίου 2024, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 373 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 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	3.077	3.771

Την 30 Ιουνίου 2024, το υπόλοιπο του οφειλόμενου κεφαλαίου από τον Όμιλο στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) ανήλθε σε € 2,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,7 δις υπόλοιπο οφειλόμενου κεφαλαίου στο πλαίσιο του TLTRO III).

22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	2.080	2.428
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	312	379
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ.14)	216	87
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	121	79
Διατραπεζικός δανεισμός	212	105
Σύνολο	2.940	3.078

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά τον συμψηφισμό € 1.260 εκατ. από συμφωνίες επαναγοράς έναντι συμφωνιών επανπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις "GMRAs" (Global Master Repurchase Agreements) που πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού στον Ισολογισμό (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.210 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	37.194	37.238
Προθεσμακές καταθέσεις	21.459	20.209
	58.653	57.447
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(29)	(5)
Σύνολο	58.624	57.442

Την 30 Ιουνίου 2024, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 40.277 εκατ. και € 18.376 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 39.955 εκατ. και € 17.492 εκατ., αντίστοιχα).

24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	555	555
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.584	1.296
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	3.023	2.905
Σύνολο	5.162	4.756

Ομόλογα από τιτλοποίηση

Η λογιστική αξία των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (τίτλοι κατηγορίας Α) εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που εκδόθηκαν μέσω των εταιρειών ειδικού σκοπού της Τράπεζας Karta II Plc και Astarti DAC την 30 Ιουνίου 2024, ανερχόταν σε € 305 εκατ. και € 250 εκατ. αντίστοιχα.

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο του 2024, η Eurobank Holdings προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ποσού € 300 εκατ., το οποίο λήγει τον Απρίλιο 2034 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Απρίλιο 2029 προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 6,25% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με όρους αντίστοιχους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Εταιρεία. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του ομίλου της Eurobank Holdings όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 19 Ιανουαρίου 2024.

Την 30 Νοεμβρίου 2022, η Εταιρεία ανακοίνωσε την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 ποσού € 300 εκατ. με λήξη τον Δεκέμβριο 2032, δυνατότητα ανάκλησης τον Δεκέμβριο 2027 και 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%.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
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 (Έκθεση προς Επενδυτές για τα Προγράμματα Καλυμμένων Ομολογιών).

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Απρίλιο του 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 30 Απριλίου 2031 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 30 Απριλίου 2030, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4,875%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 24 Απριλίου 2024.

Τον Μάρτιο του 2024, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα επαναγοράς ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία επιπρόσθετη έκδοση («Νέα Ομόλογα») στα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου και ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. που είχαν εκδοθεί τον Απρίλιο 2024 («Αρχικά Ομόλογα»). Τα Νέα Ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 100 εκατ. θα συγχωνευτούν και θα αποτελούν μια σειρά έκδοσης με τα Αρχικά Ομόλογα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 8 Ιουλίου 2024.

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	369	380
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	197	190
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	216	194
Λοιπές προβλέψεις	115	116
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	52	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία (σημ. 11)	174	59
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	30	31
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	60	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	27	28
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	94	121
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	179	188
Σύνολο	1.513	1.385

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 2 εκατ. υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 13).

Την 30 Ιουνίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 179 εκατ. σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 30 Ιουνίου 2024, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 115 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 116 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 27 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 29), (β) € 32 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας (σημ. 13), (γ) € 12 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί σε επενδυτές στο πλαίσιο των συναλλαγών των τιτλοποιήσεων NPE (σημείωση 35 των οικονομικών καταστάσεων του

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ομίλου για το 2023), (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 16 εκατ. και (ε) € 13,3 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές.

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

Την 30 Ιουνίου 2024, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2023: € 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.
817,6	1.161,4

Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	3.716.479.777	(56.427.239)	3.660.052.538
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(936.247)	(936.247)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	3.263.016	3.263.016
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024	3.716.479.777	(54.100.470)	3.662.379.307

Ίδιες μετοχές

Την 30 Ιουνίου 2024, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η Εταιρεία και η θυγατρική της Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της), ήταν 52.080.673 και 2.019.797 αντίστοιχα και η συνολική λογιστική τους αξία (χρεωστικό υπόλοιπο εντός των αποθεματικών) ανερχόταν σε € 98 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 101 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 2023: 64.163.790).

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, η Eurobank Holdings χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, κατά την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. 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 με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, για περίοδο από ένα ως πέντε έτη, ενώ κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 26.863.702 (31 Δεκέμβριου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης
	30 Ιουνίου 2024
2024	9.279.299
2025	5.345.228
2026	4.951.014
2027	4.951.014
2028	2.337.147
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	19 μήνες

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

Πρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών που χορηγήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και τη μέθοδο αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρέχεται στη σημείωση 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μερίσματα

Την 6 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι την 5 Ιουνίου 2024 έλαβε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για να καταβάλει μέρισμα σε μετρητά ποσού € 342 εκατ., που αντιστοιχεί σε ποσοστό διανομής 30% επί των Καθαρών Κερδών του Ομίλου του έτους 2023. Η τελική διανομή του μερίσματος τελούσε υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Εταιρείας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Την ακύρωση 52.080.673 ιδίων μετοχών, τις οποίες απέκτησε η Εταιρεία το 2023 από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των € 11.457.748,06, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018.
- Τη διανομή μερίσματος ποσού € 342 εκατ. από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», το οποίο αντιστοιχεί σε μεικτό μέρισμα € 0,09333045 ανά μετοχή, κατόπιν της προαναφερθείσας ακύρωσης των ιδίων μετοχών.
- Τη διανομή ποσού € 404.330 σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά». Επιπρόσθετα, στην ΤΓΣ επισημάνθηκε ότι το αντίστοιχο ποσό που θα διανεμηθεί σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας ανέρχεται σε € 26.237.474.

Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης της ΤΓΣ για την ακύρωση των ιδίων μετοχών, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 806.167.802,88 διαφυγμένο σε 3.664.399.104 μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε μία.

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 αντισταθμίζουν 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:

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- 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 διαπραγματεύσιμα 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.

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 Ιουνίου 2024			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	256	0	-	256
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	141	32	98	271
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	860	0	860
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.515	272	17	3.803
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	10	10
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.912	1.164	124	5.200
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	1.324	-	1.326
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	94	-	-	94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	95	1.324	-	1.420

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	379	0	-	379
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	137	21	105	263
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	881	0	881
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.209	271	12	3.492
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	15	15
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.725	1.173	132	5.030
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	2	1.448	-	1.450
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	121	-	-	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	123	1.448	-	1.571

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 785 εκατ. και € 459 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2023: μετά τον συμψηφισμό € 752 εκατ. και € 492 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. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024.

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	30 Ιουνίου 2024
	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	132
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	0
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(0)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	(5)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(3)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου	125

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

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 δημιούργησε. 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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, επαναυπολογισμό 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 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 διαπραγμάτευσης 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 και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
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 Ιουνίου 2024	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	42.234	42.988
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	11.582	10.993
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	53.815	53.981
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.162	5.287
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.162	5.287
	31 Δεκεμβρίου 2023	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.530	41.888
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	10.955	10.462
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	52.485	52.350
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.756	4.720
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.756	4.720

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 (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.
- 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 (ταμεία 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. 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 Ιουνίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	9.141	9.847
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.126	998
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	0
Σύνολο	10.276	10.845

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

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(10)	44
Έσοδα από μερίσματα	2	(55)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2)	-
	(10)	(12)

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 186 εκατ., περιλαμβάνουν κυρίως α) € 99 εκατ. κέρδος από την απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 18) και β) την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 87 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 124 εκατ. που περιλαμβάνουν κυρίως € 111 εκατ. κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα η οποία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία, σημ. 18).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μειώθηκε κατά € 7 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Ιουνίου 2023: μειώθηκε κατά € 11 εκατ.).

29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.002	2.082
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	5.456	4.521
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	1.202	1.268
Σύνολο	8.660	7.871

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 12,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 11,4 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 3,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,5 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 52 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 20).

Λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 30 Ιουνίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRB ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Η αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής έχει λογιστικοποιηθεί ως ενδεχόμενη υποχρέωση ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού του Ομίλου «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 20).

Με απόφαση του τον Οκτώβριο του 2023, το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την προσφυγή ενός Γαλλικού πιστωτικού ιδρύματος κατά του SRB, σε συνέχεια της απόρριψης από το τελευταίο της αίτησης για την επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με τις εκ των προτέρων εισφορές που είχαν δοθεί με την μορφή αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής. Η επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής, η οποία ζητήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, δεν έγινε δεκτή από το SRB, που υποστήριξε ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής απαιτεί την προηγούμενη πληρωμή της υποχρεωτικής εισφοράς που όφειλε το πιστωτικό ίδρυμα.

Η προαναφερθείσα απόφαση δεν είναι οριστική καθώς το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα αποφάσισε να προσφύγει στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς ο Όμιλος δεν έχει προχωρήσει σε κάποια αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που περιγράφεται παραπάνω στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις στην υπόθεση και να αξιολογεί την πιθανή επίπτωση στις οικονομικές του καταστάσεις.

Επίδικες υποθέσεις

Την 30 Ιουνίου 2024 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 27 εκατ. (σημ. 25) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 38 εκατ.).

Δεν υφίστανται σημαντικές δικαστικές διαδικασίες, έρευνες ή υποθέσεις υπό διερεύνηση από κρατικές ή εποπτικές αρχές που μπορεί να έχουν σοβαρές επιπτώσεις στις δραστηριότητες του Ομίλου. 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

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

- Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές
- Σημείωση 4 – Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων
- Σημείωση 15 – Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
- Σημείωση 17.1 – Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες
- Σημείωση 18 – Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες
- Σημείωση 24 – Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους
- Σημείωση 26 – Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές
- Σημείωση 31 – Συνδεόμενα μέρη
- Σημείωση 32 – Διοικητικό Συμβούλιο

31. 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.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών του και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεόμενων μερών.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία, (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) λοιπά συνδεόμενα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾		Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾		Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾
	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	63,69	-	-	60,95
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	142,35	5,47	25,52	119,64	5,25	25,55
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11,71	0,14	90,72	12,89	0,54	85,19
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	0,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22,44	17,63	89,40	46,57	16,33	93,24
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	1,85	0,95	82,85	2,01	103,56
Λοιπές υποχρεώσεις	0,01	0,13	6,29	0,01	0,11	6,02
Εκδοθείσες εγγυήσεις	2,51	-	0,44	2,47	-	-
	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024			Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023		
Καθαρά έσοδα από τόκους	5,68	(0,02)	0,79	(0,03)	(0,02)	0,93
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0,02	0,02	5,50	0,02	0,02	6,59
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	1,20	-	-	(1,61)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους	-	-	-	-	-	-
συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	1,38	-	(33,46)	(0,82)	-	(35,54)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	4,61	(7,57)	(6,28)	5,62	(6,76)	(5,86)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα. Πληροφορίες σχετικά με τις παροχές των ΒΜΔ παρατίθενται παρακάτω.

⁽²⁾ Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη Λοιπά συνδεόμενα μέρη.

⁽³⁾ Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες (η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται από το δεύτερο τρίμηνο του 2023, σημ. 18), κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,03 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: πρόβλεψη απομείωσης € 0,3 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,03 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,02 εκατ.).

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου)

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 4,14 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 3,78 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 0,71 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 0,64 εκατ.). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξοδο ποσού € 1,86 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους (30 Ιουνίου 2023: € 1,29 εκατ.) (σημ. 26). Επιπλέον, την 30 Ιουνίου 2024 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,81 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,77 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,07 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 0,07 εκατ.).

Σύμφωνα με τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν στις 23 Ιουλίου 2024 (σημ. 26), τα ΒΜΔ έχουν καταστεί δικαιούχοι μεταβλητών αποδοχών € 5,5 εκατ., με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, εκ των οποίων το αναβαλλόμενο μέρος ανέρχεται σε € 3,2 εκατ. και θα καταβληθεί τα επόμενα 4-5 έτη σε ισόποσες δόσεις, σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**32. Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. 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
E. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2024

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

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

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

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2024

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ισολογισμός	1
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	2
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	3
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	4
Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες	5
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	5
2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από την Εταιρία	7
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	8
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	8
5. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	8
6. Λειτουργικά έξοδα.....	8
7. Φόρος εισοδήματος	9
8. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	10
9. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	10
10. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10
11. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	10
12. Λοιπές υποχρεώσεις.....	11
13. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές	11
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12
15. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	13
16. Συνδεόμενα μέρη	13
17. Διοικητικό Συμβούλιο.....	14

Ενδιάμεσος Ισολογισμός

		30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		400	399
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	8	1.592	1.277
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	9,13	4.107	4.104
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10	2	4
Σύνολο ενεργητικού		6.101	5.784
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		30	31
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	11	1.592	1.277
Λοιπές υποχρεώσεις	12	5	2
Σύνολο υποχρεώσεων		1.627	1.310
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	13	818	818
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	13	1.161	1.161
Ίδιες μετοχές	13	(94)	(94)
Αποθεματικά εταιρικού νόμου		20	20
Ειδικά αποθεματικά	13	1.414	1.414
Λοιπά Αποθεματικά		1.178	1.178
Αποτελέσματα εις νέον	13	(23)	(23)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		4.474	4.474
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		6.101	5.784

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		58	46
Τόκοι έξοδα		(55)	(46)
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από τόκους	4	3	(0)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	5	2	2
Λειτουργικά έσοδα		5	2
Λειτουργικά έξοδα	6	(5)	(6)
Λειτουργικά κέρδη/(ζημιές) προ απομειώσεων		0	(4)
Ζημιές απομείωσης	8	(0)	0
Έξοδα αναδιάρθρωσης	12	(1)	-
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρου		(1)	(4)
Φόρος εισοδήματος	7	(2)	-
Συνολικό αποτέλεσμα		(3)	(4)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	816	1.161	2.179	4.156
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	(4)	(4)
Συνολικό αποτέλεσμα για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023	-	-	(4)	(4)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	2	2
	-	-	2	2
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023 ⁽¹⁾	816	1.161	2.178	4.155
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	818	1.161	2.495	4.474
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	(3)	(3)
Συνολικό αποτέλεσμα για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024	-	-	(3)	(3)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ. 13)	-	-	3	3
	-	-	3	3
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024	818	1.161	2.495	4.474
	Σημ. 13	Σημ. 13		

⁽¹⁾ Τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται για την χρήση που έληξε την 30 Ιουνίου 2023, δεν συμφωνούν ακριβώς με το άθροισμα των μεταβολών της καθαρής θέσης λόγω στρογγυλοποιήσεων

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου		(1)	(4)
Προσαρμογές για:			
Ζημιές απομείωσης και έξοδα αναδιάρθρωσης	12	1	(0)
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		0	0
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	14	19	(15)
Αποτελέσματα από επενδυτικές δραστηριότητες	14	(19)	15
		<u>0</u>	<u>(4)</u>
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		2	3
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις		(1)	(1)
		<u>1</u>	<u>2</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες		<u>1</u>	<u>(2)</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	8	(296)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες		<u>(296)</u>	<u>-</u>
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	11	296	-
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		<u>296</u>	<u>-</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		<u>1</u>	<u>(2)</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		399	57
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	14	<u>400</u>	<u>55</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα») η οποία μαζί με τις θυγατρικές της (Όμιλος Eurobank) αποτελεί το μεγαλύτερο μέρος του ομίλου της Eurobank Holdings (ο Όμιλος) (σημ. 9). Η Εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και μέσω των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας σε Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο. Οι κύριες δραστηριότητές της σχετίζονται με το στρατηγικό σχεδιασμό για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών προς τις θυγατρικές της εταιρείες και προς τρίτους, ενώ ο Όμιλος Eurobank δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείριση περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα με καταστατική της έδρα στην Όθωνος 8, Αθήνα 105 57 και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 31 Ιουλίου 2024. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή περιλαμβάνεται στην ενότητα Β.1 της της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες 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 οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε η Εταιρεία 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 οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Η επιχειρηματική στρατηγική και οι δραστηριότητες της Εταιρείας είναι συνδεδεμένες με αυτές της θυγατρικής της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία». Σε αυτό το πλαίσιο, η διοίκηση παρακολουθεί στενά την κεφαλαιακή θέση και τη ρευστότητα της Τράπεζας καθώς και τους συνδεδεμένους κινδύνους, τις αβεβαιότητες και τους παράγοντες περιορισμού των κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της. 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:

Τους πρώτους μήνες του 2024, παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης ταχύτερης έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) για το πρώτο τρίμηνο του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση -έναντι 0,4% στην Ευρωζώνη (Eurostat)- οδηγούμενο από την κατανάλωση των νοικοκυριών και των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου. Ο ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε στο 2,5% τον Ιούνιο 2024, από 2,8% τον Ιούνιο 2023, ενώ το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Μάιο 2024 μειώθηκε στο 10,6%, από 11,2% τον Μάιο 2023, υποχωρώντας σε χαμηλό 14 ετών. Στις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της (Μάιος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα θα επιταχυνθεί στο 2,2% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,8% το 2024 και στο 2,1% το 2025 (2023: 4,2%) και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 10,3% και στο 9,7% αντίστοιχα (2023: 11,1%). Στο δημοσιονομικό πεδίο, το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να καταγράψει πρωτογενές πλεόνασμα 2,3% και 2,4% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025 αντίστοιχα, από 1,9% του ΑΕΠ το 2023, ενώ ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω στο 153,9% το 2024 και στο 149,3% του ΑΕΠ το 2025 (2023: 161,9%).

Σύμφωνα με τις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της ΕΕπ, το πραγματικό ΑΕΠ στη Βουλγαρία αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,9% και 2,9% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 1,8%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να μειωθεί στο 3,1% το 2024 και 2,6% το 2025 (2023:

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

8,6%). Στην Κύπρο, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται σε 2,8% και 2,9%, το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 2,5%), ενώ ο ΕΝΔΤΚ εκτιμάται σε 2,4% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει, συνολικά, €36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων € 14,9 δις (€ 7,6 δις σε επιδοτήσεις και € 7,3 δις σε δάνεια) έχουν εκταμιευτεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2024, από την ΕΕ. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021—2027). Επιπρόσθετα, μετά τις πλημμύρες του Σεπτεμβρίου 2023 στη Θεσσαλία, η Ελλάδα θα μπορούσε να λάβει στήριξη από την ΕΕ ύψους έως και € 2,65 δις, σύμφωνα με την πρόεδρο της ΕΕπ.

Το πρώτο εξάμηνο του 2024, το Ελληνικό Δημόσιο μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) άντλησε € 8,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω 5ετών, 10ετών και 30 ετών ομολόγων (δύο νέες εκδόσεις και επτά επανεκδόσεις παλαιότερων εκδόσεων). Στα τέλη Μαρτίου 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανήλθαν σε περίπου € 35,7 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (Fitch, Score: BBB-, με σταθερή προοπτική; S&P: BBB- με θετική προοπτική, από τον Απρίλιο του 2024; DBRS: BBB (low) με σταθερή προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με σταθερή προοπτική) στις αρχές Ιουλίου 2024. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε τον Ιούνιο 2024 να μειώσει τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 25 μονάδες βάσης, λόγω των βελτιωμένων προοπτικών για τον πληθωρισμό.

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις κυρίως λόγω των ανοιχτών πολεμικών μετώπων στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, οι οποίες ενδέχεται να κλιμακωθούν και τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένων των κλυδωνισμών στο διεθνές εμπόριο εξαιτίας των πρόσφατων επιθέσεων σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 18 μήνες, 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 το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα της προσδοκώμενης μείωσης επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωγη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και προσωρινή ύφεση, (ε) την πιθανότητα αυξημένης πολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας, χρηματοοικονομικής αστάθειας και αυξημένου κόστους δανεισμού στον απόηχο των πρόσφατων ευρωεκλογών και των επερχόμενων εκλογών στις Ηνωμένες Πολιτείες, (στ) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα όποια έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του ΤΑΑ και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, 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 εξέλιξη 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, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2024-2026.

Το πρώτο εξάμηνο του 2024, σε επίπεδο Ομίλου, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 721 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 684 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, μη συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 103 εκατ. (μετά φόρου) τα οποία αφορούν κυρίως το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), του κέρδους € 99 εκατ. που προέκυψε από την απόκτηση επιπλέον συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα και της καθαρής ζημίας € 7 εκατ. από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, ανήλθαν σε € 732 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 599 εκατ.), εκ των οποίων € 277 εκατ. κέρδη αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 205 εκατ. κέρδη). Η καθαρή ζημιά για την εταιρεία ανήλθε σε € 3 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 4 εκατ. ζημιά). Την 30 Ιουνίου 2024, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 16,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με τη διανομή μερίσματος στους μετόχους η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση τον Ιούλιο του 2024 (σημ. 13), την ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας και των θυγατρικών της στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, η οποία θα πραγματοποιηθεί το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings), τη νέα συνθετική τιτλοποίηση (συναλλαγή «Wave V») και την ολοκλήρωση των projects που αφορούν στα κατεχόμενα προς πώληση δάνεια, θα ήταν, την 30 Ιουνίου 2024, 19,3% και 16,2% αντίστοιχα (σημ. 4 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings).

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 € 125 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2023: € 140 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου μειώθηκε σε € 1,3 δις, μετά την ταξινόμηση ενός επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων ύψους € 0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση το πρώτο τρίμηνο του 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 3,1% την 30 Ιουνίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 93,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Αναφορικά με τη ρευστότητα, την 30 Ιουνίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 58,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,4 δις), ενώ η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) μειώθηκε κατά € 0,7 δις και διαμορφώθηκε σε € 3,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις). Οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 0,4 δις, ενώ τον Ιούνιο του 2024, τα μακροπρόθεσμα, υψηλής διαβάθμισης μη εξασφαλισμένα ομόλογα της Τράπεζας έλαβαν επενδυτική βαθμίδα από τη Moody's, με την αξιολόγηση να αναβαθμίζεται κατά δύο βαθμίδες από Ba1 σε Baa2. Η αύξηση των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου οδήγησε τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε 181,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%).

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 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 της Εταιρείας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από την Εταιρεία

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Εταιρείας, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024:

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας, για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς («μελλοντικές ρήτρες»). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές ρήτρες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντί αυτού, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

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

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρίας και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και πηγές αβεβαιότητας έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 7, 8 και 11.

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Ιουνίου 2024 € εκατ.	30 Ιουνίου 2023 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4	-
Χρεωστικοί τίτλοι	54	46
	58	46
Τόκοι έξοδα		
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1)	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(54)	(46)
	(55)	(46)
Σύνολο	3	(0)

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, τα έξοδα τόκων που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων σχετίζονται κυρίως με τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) που έχουν εκδοθεί από την Εταιρεία, ενώ τα έσοδα τόκων, αντίστοιχου ποσού, σχετίζονται κυρίως με τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) που εκδόθηκαν από την Τράπεζα Eurobank A.E. και διακρατήθηκαν από την Εταιρεία.

5. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, τα λοιπά έσοδα/(έξοδα) που ανέρχονται σε € 2 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 2 εκατ.), περιλαμβάνουν € 1,1 εκατ. έσοδα από υπηρεσίες πληροφορικής (30 Ιουνίου 2023: € 0,8 εκατ.) και έσοδα € 0,7 εκατ. που αφορούν σε υπηρεσίες σχετιζόμενες με τα χαρτοφυλάκια δανείων, που παρέχονται στην Τράπεζα (30 Ιουνίου 2023: € 0,7 εκατ.).

6. Λειτουργικά έξοδα

Κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, τα λειτουργικά έξοδα ανέρχονται σε € 5 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 6 εκατ.) και αφορούν κυρίως σε α) αμοιβές και έξοδα προσωπικού € 2,3 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 2,2 εκατ.) και β) € 2,8 εκατ. λοιπά διοικητικά έξοδα (30 Ιουνίου 2023: € 3,3 εκατ.). Τα διοικητικά έξοδα περιλαμβάνουν ασφάλιστρα ποσού € 1,9 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 2,2 εκατ.) που αφορούν στην ασφαλιστική κάλυψη κινδύνων που προκύπτουν κατά την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ομίλου, περιλαμβανομένης της επαγγελματικής ευθύνης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

7. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, 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 φόρου εισοδήματος όσο και του παρακρατούμενου φόρου.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο τρέχων φόρος εισοδήματος που αναγνωρίστηκε από την Εταιρεία στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος ανήλθε σε € 1,6 εκατ. και αφορά τον συμπληρωματικό φόρο (βλέπε παρακάτω). Σύμφωνα με την εκτίμηση της Διοίκησης, η Εταιρεία δεν αναμένεται να έχει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων να μπορούν να χρησιμοποιηθούν οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και συνεπώς για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος.

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Οι κανόνες του Πυλώνα II με τους οποίους εισάγεται ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ. (συμπληρωματικός φόρος), ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024.

Σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II, η απώτατη μητρική του εν λόγω πολυεθνικού ομίλου επιχειρήσεων είναι πρωτίστως υπόχρεη για την καταβολή του συμπληρωματικού φόρου που αντιστοιχεί στις εταιρείες του ομίλου με χαμηλή φορολόγηση (εφόσον ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής τους είναι κάτω του 15%). Η φορολογία βάσει του Πυλώνα II ενεργοποιείται, κυρίως όταν ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής της κάθε χώρας είναι κάτω του 15% και υπολογίζεται επί των προσαρμοσμένων βάσει των κανόνων του Πυλώνα II συνολικών αποτελεσμάτων των εταιρειών που εδρεύουν σε κάθε χώρα δραστηριοποίησης του Ομίλου.

Η Εταιρεία, ως η απώτατη μητρική εταιρεία του Ομίλου, έχει εντοπίσει πιθανή έκθεση σε φόρους του Πυλώνα II που προέρχεται κυρίως από τα κέρδη που έχουν προκύψει από τις θυγατρικές της Εταιρείας σε Βουλγαρία και Κύπρο. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% στις ανωτέρω χώρες, κυρίως λόγω των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται επί των κερδών των επιχειρήσεων (δηλ. ο τρέχων ονομαστικός φορολογικός συντελεστής στη Βουλγαρία και στην Κύπρο είναι 10% και 12,5% αντίστοιχα). Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έσοδο φόρου € 7,2 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στις ανωτέρω χώρες.

Για το έτος 2024, η Εταιρεία υποχρεούται να καταβάλει συμπληρωματικό φόρο αναφορικά με τα κέρδη των θυγατρικών του Ομίλου που είναι εγκατεστημένες στην Κύπρο και για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 ο αντίστοιχος φόρος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος ανήλθε σε € 1,6 εκατ.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

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 έχει επιλέξει να λαμβάνει το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Εταιρείας είναι το 2018 και 2020-2023. Η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2022, ενώ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, ο φορολογικός έλεγχος από τον εξωτερικό ελεγκτή 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 (δηλ. πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί).

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

8. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Τον Ιανουάριο του 2024, η Τράπεζα σε συνέχεια της έκδοσης ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ύψους 300 εκατομμυρίων ευρώ από την Eurobank Holdings (σημ. 11) προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, με αντίστοιχους όρους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Εταιρεία.

Την 30 Ιουνίου 2024, η συνολική λογιστική αξία των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης που εκδόθηκαν από την Τράπεζα, διακρατήθηκαν από την Εταιρεία και κατηγοριοποιήθηκαν στο αποσβέσιμο κόστος, ανήλθε σε € 1.592 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.277 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων δεδουλευμένων τόκων ύψους € 50,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 32,9 εκατ.), € 7,2 εκατ. αναπόσβεστης διαφοράς υπό το άρτιο (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4,2 εκατ.) και πρόβλεψης απομείωσης ύψους € 1,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 εκατ.) (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών). Συγκεκριμένα, αναφορικά με την προβλεπόμενη απομείωση, την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 η Εταιρεία αναγνώρισε στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος ζημιά ύψους € 0,3 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 0,3 εκατ. κέρδη). Η εύλογη αξία των προαναφερθέντων ομολόγων που διακρατούνται από την Εταιρεία υπολογίστηκε με βάση επίσημες τιμές αγοράς για τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) που εκδόθηκαν από την Εταιρεία (σημ. 11) και ανήλθε σε € 1.623 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.226 εκατ.).

9. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι άμεσες συμμετοχές σε θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2024:

<u>Επωνυμία εταιρείας</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

10. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Την 30 Ιουνίου 2024 τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 1,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως (α) € 1,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,2 εκατ.) απαιτήσεις για υπηρεσίες πληροφορικής που παρέχονται σε εταιρείες του Ομίλου και τρίτα μέρη και (β) € 0,2 εκατ. αναφορικά με πάγια και άυλα περιουσιακά στοιχεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,2 εκατ.). Την 30 Ιουνίου 2024 τα προπληρωμένα έξοδα αφορούσαν κυρίως ασφάλιστρα και ανέρχονταν σε € 0,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,3 εκατ.).

11. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Τον Ιανουάριο του 2024, η Eurobank Holdings προχώρησε στην έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ύψους 300 εκατομμυρίων ευρώ, τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2034 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Απρίλιο 2029 προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 6,25% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Η λογιστική τους αξία την 30 Ιουνίου 2024 ανήλθε σε € 300 εκατ., συμπεριλαμβανομένων € 3,5 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης και € 3,4 εκατ. δεδουλευμένων τόκων. Η εύλογη αξία των προαναφερθέντων ομολόγων, κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η οποία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας τιμές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ανήλθε σε € 310 εκατ.

Τον Νοέμβριο 2022, η Εταιρεία ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας (Tier 2) ποσού € 300 εκατ. Τα εν λόγω ομόλογα λήγουν τον Δεκέμβριο 2032, με δυνατότητα ανάκλησης τον Δεκέμβριο 2027, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 10% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Η λογιστική τους αξία την 30 Ιουνίου 2024 ανήλθε σε € 313 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 298 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων € 3,8 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4,3 εκατ.) και € 17 εκατ. δεδουλευμένων τόκων (31 Δεκεμβρίου 2023: € 2,1 εκατ.). Η εύλογη αξία των προαναφερθέντων ομολόγων, κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η οποία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας τιμές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ανήλθε σε € 359 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 339 εκατ.).

Τον Ιανουάριο 2018, η Eurobank Ergasias προχώρησε στην έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 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 λήγουν τον Ιανουάριο 2028 και έχουν εξαμηνιαία καταβολή τόκων βάσει σταθερού ονομαστικού επιτοκίου 6,41%. Την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική τους αξία ανέρχεται σε € 979 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 979 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων € 1,5 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,7 εκατ.) και € 30,4 εκατ. δεδουλευμένων τόκων (31 Δεκεμβρίου 2023: € 30,8 εκατ.). Η

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

εύλογη αξία τους, κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η οποία προσδιορίστηκε με τη χρήση επίσημων τιμών αγοράς για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα σε μη ενεργές αγορές, ανήλθε σε € 954 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 887 εκατ.).

12. Λοιπές υποχρεώσεις

Την 30 Ιουνίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 5 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 2 εκατ.) αποτελούνται κυρίως από (α) € 0,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,9 εκατ.) δεδουλευμένα έξοδα, (β) € 0,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,8 εκατ.) τρέχουσες οφειλές προς προμηθευτές (γ) € 0,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,2 εκατ.) υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, δ) € 0,9 εκατ. υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω τερματισμού της απασχόλησης, σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (VES) που ξεκίνησε ο Όμιλος τον Φεβρουάριο του 2024 και ε) € 1,6 εκατ. υποχρέωση για πληρωμή φόρου εισοδήματος που αφορά στον συμπληρωματικό φόρο (σημ. 7).

13. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Την 30 Ιουνίου 2024, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το μετοχικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ο αριθμός των μετοχών παρουσιάζονται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αριθμός εκδοθέντων μετοχών
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024	817,6	1.161,4	3.716.479.777

Ίδιες μετοχές

Την 30 Ιουνίου 2024, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η Εταιρεία ήταν 52.080.673 και η συνολική λογιστική τους αξία (χρεωστικό υπόλοιπο εντός αποθεματικών) ανερχόταν σε € 94 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 94 εκατ.).

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, η Eurobank Holdings χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, κατά την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

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 με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, για περίοδο από ένα ως πέντε έτη, ενώ κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών.

Τα δικαιώματα προαίρεσης που δόθηκαν από την Εταιρεία σε εργαζόμενους των εταιρειών του Ομίλου, αντιμετωπίζονται ως συνεισφορά της Εταιρείας προς την Τράπεζα, δηλαδή τη μητρική τους εταιρεία, συνεπώς έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση της συμμετοχής της Εταιρείας στην τελευταία.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου ανήλθαν σε 26.863.702 (31 Δεκεμβρίου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξης:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης
	30 Ιουνίου 2024
2024	9.279.299
2025	5.345.228
2026	4.951.014
2027	4.951.014
2028	2.337.147
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	19 μήνες

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

Οι όροι των προαναφερθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και η μέθοδος αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρουσιάζονται στη σημείωση 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μερίσματα

Την 6 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι την 5 Ιουνίου 2024 έλαβε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για να καταβάλει μέρισμα σε μετρητά ποσού € 342 εκατ., που αντιστοιχεί σε ποσοστό διανομής 30% επί των Καθαρών Κερδών του Ομίλου του έτους 2023. Η τελική διανομή του μερίσματος τελοῦσε υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Εταιρείας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Την ακύρωση 52.080.673 ιδίων μετοχών, τις οποίες απέκτησε η Εταιρεία το 2023 από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των € 11.457.748,06, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018.
- Τη διανομή μερίσματος ποσού € 342 εκατ. από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», το οποίο αντιστοιχεί σε μεικτό μέρισμα € 0,09333045 ανά μετοχή, κατόπιν της προαναφερθείσας ακύρωσης των ιδίων μετοχών.
- Τη διανομή ποσού € 404.330 σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά». Επιπρόσθετα, στην ΤΓΣ επισημάνθηκε ότι το αντίστοιχο ποσό που θα διανεμηθεί σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας ανέρχεται σε € 26.237.474.

Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης της ΤΓΣ για την ακύρωση των ιδίων μετοχών, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 806.167.802,88 διαιρούμενο σε 3.664.399.104 μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε μία.

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών την 30 Ιουνίου 2024 ανέρχονται σε € 400 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 399 εκατ.).

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία (α) των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους αυξήθηκε κατά € 19 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Ιουνίου 2023: μειώθηκε κατά € 15 εκατ.) και (β) των επενδυτικών τίτλων, αυξήθηκε κατά € 19 εκατ., λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης της διαφοράς υπό το άρτιο (30 Ιουνίου 2023: μειώθηκε κατά € 15 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις
15. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

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

Σημείωση 2 - Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Σημείωση 13 - Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Σημείωση 17 - Διοικητικό Συμβούλιο

16. 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 της διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

Η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη μέσα στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών της και σε καθαρά εμπορική βάση. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τις θυγατρικές της Εταιρείας, παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	Θυγατρικές⁽¹⁾	Θυγατρικές⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	400,2	399,2
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.591,9	1.277,1
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,4	0,5
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30,4	30,6
Λοιπές υποχρεώσεις	0,6	0,6
	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023
Καθαρά έσοδα από τόκους	57,9	45,9
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	1,1	0,9
Ζημιές απομείωσης	(0,3)	0,3

⁽¹⁾ Τα έξοδα αναφορικά με τις υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από τη θυγατρική της Εταιρείας, Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία, περιλαμβάνονται στις παροχές προς τα ΒΜΔ που αναφέρονται παρακάτω.

Την 30 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία δεν έχει ανεξόφλητα υπόλοιπα, αναφορικά με συναλλαγές με τον Όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,32 εκατ. απαίτηση σχετικά με χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες). Επιπλέον, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει λειτουργικά έξοδα ποσού € 0,06 εκατ. (30 Ιουνίου 2023: € 0,06 εκατ. έξοδα) που σχετίζονται με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A., η οποία είναι επίσης μέλος του ομίλου Fairfax.

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, η Εταιρεία αναγνώρισε παροχές προς τα ΒΜΔ ποσού € 0,1 εκατ. που αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από την Τράπεζα βάσει της σχετικής συμφωνίας (30 Ιουνίου 2023: € 0,1 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις**17. Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβιάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. 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
E. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2024

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