



# **EUROBANK ERGASIAS YΠHPEPΣIΩN KAI CΥMMETOΧΩN ANΩNYMH ETAIPEIA**

**ENΔIAMECEC ENOΠOIHMENEC  
OIKONOMIKEC KATACTACEIC**

**ΓIA TO ENNEAMHNO ΠOY EΛHΞE THN  
30 CEΠTEMBPIOY 2021**

Όθωνοc 8, Αθήνα 105 57  
[www.eurobankholdings.gr](http://www.eurobankholdings.gr), Τηλ.: 214 40 61000  
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 000223001000

<b>Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων</b> .....	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
<b>Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις</b>	
1. Γενικές πληροφορίες .....	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές .....	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών .....	11
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων .....	13
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα .....	17
6. Κέρδη ανά μετοχή .....	20
7. Καθαρά έσοδα από τόκους .....	21
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες .....	21
9. Λειτουργικά έξοδα.....	22
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών .....	22
11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις.....	23
12. Φόρος εισοδήματος .....	23
13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις .....	27
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα .....	28
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες .....	29
15.1 Project «Mexico» – Ταξινόμηση δανείων ως κατεχόμενα προς πώληση.....	30
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων .....	32
17. Σύνοψη του Ομίλου.....	33
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες .....	33
17.2 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» .....	37
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	39
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	40
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού .....	41
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες.....	41
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	42
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	42
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	42
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	44
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές .....	44
27. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών .....	45
28. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων .....	46
29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών .....	50

---

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	50
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού .....	51
32. Συνδεδεμένα μέρη .....	52
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	53

**Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός**

		<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>Σημείωση</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		<b>11.288</b>	6.637
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		<b>2.795</b>	3.336
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		<b>149</b>	87
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	<b>2.046</b>	2.552
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	<b>36.108</b>	37.424
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	<b>9.908</b>	8.365
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	<b>286</b>	276
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	<b>809</b>	778
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	<b>1.459</b>	1.459
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία		<b>270</b>	254
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	<b>4.437</b>	4.526
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	<b>2.115</b>	1.995
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	<b>1.704</b>	39
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>73.374</b>	<b>67.728</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	<b>8.745</b>	7.999
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	<b>1.544</b>	1.502
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	<b>2.393</b>	2.939
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	<b>51.136</b>	47.290
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	<b>2.535</b>	1.556
Λοιπές υποχρεώσεις	25	<b>1.459</b>	1.197
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	<b>92</b>	-
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>67.904</b>	<b>62.483</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	<b>816</b>	815
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	<b>8.056</b>	8.055
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		<b>(3.402)</b>	(3.625)
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>5.470</b>	<b>5.245</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>73.374</b>	<b>67.728</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

	Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2021 € εκατ.	2020 € εκατ.	2021 € εκατ.	2020 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	1.000	1.020	330	331
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	253	213	92	73
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	73	63	25	23
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		(5)	(1)	1	(10)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		71	233	21	184
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	12, 17.1, 18	(1)	237	(2)	10
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>		<b>1.391</b>	<b>1.765</b>	<b>467</b>	<b>611</b>
Λειτουργικά έξοδα	9	(650)	(647)	(217)	(213)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>		<b>741</b>	<b>1.118</b>	<b>250</b>	<b>398</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(390)	(1.935)	(166)	(155)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	11	(25)	(24)	(15)	(6)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(13)	(135)	(6)	(124)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		14	22	8	15
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου</b>		<b>327</b>	<b>(954)</b>	<b>71</b>	<b>128</b>
Φόρος εισοδήματος	12	(111)	(127)	(45)	(43)
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>216</b>	<b>(1.081)</b>	<b>26</b>	<b>85</b>
		<b>€</b>	<b>€</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
<b>Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή</b> -Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	6	<b>0,06</b>	<b>(0,29)</b>	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος**

	Εννέαμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2021 € εκατ.	2020 € εκατ.	2021 € εκατ.	2020 € εκατ.
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημιές)</b>	<b>216</b>	<b>(1.081)</b>	<b>26</b>	<b>85</b>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:</b>				
<b>Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
<b>Αντιστάθμιση ταμειακών ρών</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	26	(6)	4	1
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	1	27	(2)	(8)
	<u>1</u>	<u>27</u>	<u>(2)</u>	<u>(8)</u>
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(36)	156	(4)	28
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	12	(24)	(305)	(149)
	<u>12</u>	<u>(24)</u>	<u>(305)</u>	<u>(149)</u>
<b>Συναλλαγματικές διαφορές</b>				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	(0)	(0)	(0)	(0)
	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
<b>Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες</b>				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	4	4	(27)	(27)
	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>(27)</u>	<u>(27)</u>
<b>Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους	1	-	1	-
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	-	4	-	-
	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση</b>	<b>8</b>	<b>(180)</b>	<b>(10)</b>	<b>(124)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί στους μετόχους</b>	<b>224</b>	<b>(1.261)</b>	<b>16</b>	<b>(39)</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 53 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.	Προνομιούχοι τίτλοι € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	852	8.054	(2.241)	2	0	6.667
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	(1.081)	-	0	(1.081)
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(180)	-	(0)	(180)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020	-	-	(1.261)	-	0	(1.261)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου και κεφαλαιοποίηση ειδικών φορολογημένων αποθεματικών	(37)	-	(21)	-	-	(58)
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	1	1	(0)	-	-	2
Επαναγορά και πληρωμή μερισμάτων προνομιούχων τίτλων, μετά από φόρους	-	-	(0)	(2)	-	(2)
	(36)	1	(21)	(2)	-	(58)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2020	816	8.055	(3.523)	-	0	5.348
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021</b>	<b>815</b>	<b>8.055</b>	<b>(3.625)</b>	-	<b>0</b>	<b>5.245</b>
Καθαρά κέρδη	-	-	216	-	0	216
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	8	-	(0)	8
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021	-	-	224	-	0	224
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:						
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	1	-	-	1
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	1	1	0	-	-	2
Λοιπά	-	-	(2)	-	(0)	(2)
	1	1	(1)	-	(0)	1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2021	816	8.056	(3.402)	-	0	5.470

Σημείωση 26 Σημείωση 26

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2021 € εκατ.	2020 € εκατ.
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου</b>	<b>327</b>	<b>(954)</b>
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	1.935
Λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	159
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	81
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	(186)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	28
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων		(14)
Λοιπές προσαρμογές	29	(234)
	<b>832</b>	<b>815</b>
<b>Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(104)	(14)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	(62)	51
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	547	(179)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(618)	(1.406)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4	62
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(69)	(78)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	788	2.621
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	3.848	1.117
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	122	(71)
	<b>4.456</b>	<b>2.103</b>
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(19)	(25)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>5.269</b>	<b>2.893</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(88)	(237)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	19	14
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(1.516)	(1.034)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17.1	(8)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου		(15)
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17.1	211
Πώληση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	-
Μερίσματα που εισπράχθηκαν από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		4
	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(1.583)</b>	<b>(1.065)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	(259)
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις		(28)
Λήξη/επαναγορά προνομιούχων τίτλων		(2)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών		1
	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>934</b>	<b>(288)</b>
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(0)	0
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>	<b>4.620</b>	<b>1.540</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>29</b>	<b>4.551</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>29</b>	<b>6.091</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 53 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») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»), η οποία προέκυψε από τη διάσπαση της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» με την απόσχιση του τραπεζικού της κλάδου, που ολοκληρώθηκε το Μάρτιο του 2020. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 44 «Εταιρικός Μετασχηματισμός - Διάσπαση με απόσχιση κλάδου» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ο Όμιλος (η Εταιρεία και οι θυγατρικές της), ο οποίος περιλαμβάνει κυρίως τον Όμιλο της Τράπεζας (σημ. 17.2), δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών. Ο Όμιλος έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 24 Νοεμβρίου 2021.

### **2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές**

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020. 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 2020, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

#### **Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου**

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

Στο εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η οικονομία στην Ελλάδα και παγκοσμίως έχει προσαρμοστεί σε μεγάλο βαθμό στα δεδομένα της πανδημίας Covid-19. Με την πρόοδο των προγραμμάτων εμβολιασμού, τα τελευταία μέτρα περιορισμού της κυκλοφορίας/δραστηριοτήτων (lockdown) σε όλη τη χώρα έληξαν το Μάιο του 2021. Όλοι οι περιορισμοί στις εγχώριες μετακινήσεις άρθηκαν και η Ελλάδα άνοιξε ξανά τα σύνορά της στον διεθνή τουρισμό. Επιτράπηκε η επαναλειτουργία των οικονομικών δραστηριοτήτων που είχαν ανασταλεί, με συγκεκριμένα μέτρα προστασίας να διατηρούνται. Βάσει των προσωρινών στοιχείων της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), με την επανεκκίνηση της οικονομίας σε συνδυασμό με την ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη του τουρισμού, το ΑΕΠ της Ελλάδας κατέγραψε αύξηση 16,2% σε ετήσια βάση το δεύτερο τρίμηνο του 2021 (2ο τρίμηνο 2020: -13,9%) και το εποχικά προσαρμοσμένο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 13% τον Σεπτέμβριο του 2021 (Σεπτέμβριος 2020: 16,5%). Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ), στις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της (Νοέμβριος 2021), εκτιμά τον πραγματικό ρυθμό μεγέθυνσης του ΑΕΠ στην Ελλάδα στο 7,1% και 5,2% και το ποσοστό ανεργίας στο 15,3% και 15% το 2021 και το 2022 αντίστοιχα. Στο δημοσιονομικό πεδίο, σύμφωνα με τις προβλέψεις της ΕΕπ, το πρωτογενές ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης σε όρους Ευρωπαϊκού Συστήματος Εθνικών και Περιφερειακών Λογαριασμών (ESA2010) για το 2021 και το 2022 αναμένεται να καταγράψει έλλειμμα 7,3% και 1,4% του ΑΕΠ αντίστοιχα, ως συνέπεια των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης λόγω της πανδημίας, ενώ το δημόσιο χρέος αναμένεται στο 202,9% και 196,9% του ΑΕΠ το 2021 και 2022 αντίστοιχα (2020: πρωτογενές έλλειμμα στο 7,1% και δημόσιο χρέος στο 206,3%). Η απόκλιση από τον στόχο πρωτογενούς πλεονάσματος 3,5% του ΑΕΠ για τα έτη 2020 και 2021 που ορίζει το πρόγραμμα της Ενισχυμένης Εποπτείας (Enhanced Surveillance - ES) δεν θεωρείται, στο πλαίσιο της τελευταίας, ως παράβαση των δεσμεύσεων της Ελλάδας, καθώς τον Μάρτιο του 2020 η ΕΕπ ενεργοποίησε τη γενική ρήτρα διαφυγής (general escape clause), επιτρέποντας μη-μόνιμες αποκλίσεις των χωρών-μελών από το συμφωνηθέν δημοσιονομικό πλαίσιο λόγω των έκτακτων κινδύνων για την υγεία και την οικονομία που δημιούργησε η πανδημία. Σύμφωνα με την ανακοίνωση της ΕΕπ την 2 Ιουνίου 2021, η γενική ρήτρα διαφυγής θα παραμείνει σε ισχύ και το 2022 και αναμένεται να ανακληθεί το 2023. Οι προαναφερθείσες προβλέψεις σχετικά με το πρωτογενές ισοζύγιο και το δημόσιο χρέος ενδέχεται να μεταβληθούν με βάση το

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

τελικό μέγεθος των κρατικών μέτρων στήριξης, την επίδραση της πορείας της οικονομικής δραστηριότητας το δεύτερο εξάμηνο του 2021 στα φορολογικά έσοδα και τις επιπτώσεις της ανόδου των τιμών της ενέργειας στα δημόσια οικονομικά.

Για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19, υπήρξε μία πρωτόγνωρη νομισματική, δημοσιονομική και εποπτική στήριξη στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα τόσο από την Ελληνική Κυβέρνηση όσο και από τις Ευρωπαϊκές αρχές. Σύμφωνα με το Προσχέδιο Κρατικού Προϋπολογισμού 2022, τα συνολικά προγραμματισμένα μέτρα με στόχο την αντιμετώπιση των οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19 ανέρχονται σε € 42,8 δις, εκ των οποίων € 23,1 δις αφορούν στο 2020, € 16,8 δις στο 2021 και € 2,9 δις στο 2022. Επιπρόσθετα, η ενίσχυση της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας μέσω των διαφόρων προγραμμάτων της ΕΕπ, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ESM), της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΙΒ), του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΙΦ) και της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (ΕΒΡΔ) που έχουν ανακοινωθεί το 2020 και το 2021 ξεπερνά τα € 10 δις. Οι πόροι αυτοί περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, δέσμη μέτρων στήριξης της αγοράς εργασίας, δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις και χρηματοδότηση για την κλιματική δράση και τη βιώσιμη ανάπτυξη, στηρίζοντας επενδύσεις, έργα, δράσεις και δάνεια συνολικού ύψους άνω των € 20 δις.

Την 21 Ιουλίου 2020, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο συμφώνησε σε ένα πακέτο ανάκαμψης ύψους € 807 δις (σε τρέχουσες τιμές) στο πλαίσιο του προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU) της ΕΕπ προκειμένου να υποστηρίξει την ανάκαμψη και την ανθεκτικότητα των οικονομιών των κρατών μελών, εκ των οποίων περίπου € 32,7 δις θα είναι διαθέσιμα για την Ελλάδα, καταμελημένα σε € 20 δις σε επιχορηγήσεις και € 12,7 δις σε δάνεια. Την 13 Ιουλίου 2021, το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (Economic and Financial Affairs Council - ECOFIN) ενέκρινε το Ελληνικό εθνικό σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας, με τίτλο «Ελλάδα 2.0». Η εκταμίευση της προχρηματοδότησης ύψους € 4 δις πραγματοποιήθηκε τον Αύγουστο του 2021. Το αντίστοιχο ποσό για το Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο 2021-2027 (Multiannual Financial Framework "MFF", ΠΔΠ) ανέρχεται σε € 1,2 τρις (σε τρέχουσες τιμές), εκ των οποίων περίπου € 40 δις είναι διαθέσιμα για την Ελλάδα. Επιπλέον, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την 24 Μαρτίου 2020, θέσπισε ένα έκτακτο Πρόγραμμα Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program - PEPP) ποσού € 1.850 δις από το Δεκέμβριο του 2020, εκ των οποίων περίπου € 37 δις είναι διαθέσιμα για την αγορά Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ). Επιπροσθέτως, την 12 Μαρτίου 2020 η ΕΚΤ ανακοίνωσε μέτρα για τη στήριξη των συνθηκών ρευστότητας στη Ευρωζώνη (πρόσθετες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης, ευνοϊκότεροι όροι για τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης, νέο πρόγραμμα αγορών περιουσιακών στοιχείων ύψους € 120 δις), καθώς και μια σειρά προσωρινών μέτρων για την ελάφρυνση των κεφαλαιακών και λειτουργικών απαιτήσεων για να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες, υπό την άμεση εποπτεία της, θα μπορέσουν να συνεχίσουν να εκπληρώνουν τον ρόλο τους αναφορικά με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Σε αυτό το πλαίσιο, την 24 Ιουνίου 2020 ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix) εισήγαγε στοχευμένες τροποποιήσεις στον Κανονισμό για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (Capital Requirement Regulation (CRR)) (σημ. 4).

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, το Ελληνικό Δημόσιο προχώρησε στην έκδοση έξι ομολόγων διαφόρων λήξεων. Ειδικότερα, την 27 Ιανουαρίου 2021, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) εξέδωσε ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 3,5 δις με απόδοση 0,807%, την 17 Μαρτίου 2021, ένα 30ετές ομόλογο ύψους € 2,5 δις με απόδοση 1,956%, την 5 Μαΐου 2021, ένα 5ετές ομόλογο ύψους € 3 δις με απόδοση 0,172%, την 9 Ιουνίου 2021, ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 2,5 δις με απόδοση 0,888% και πιο πρόσφατα, την 1 Σεπτεμβρίου 2021, ένα 5ετές ομόλογο ύψους € 3 δις με απόδοση 0,020% και ένα 30ετές ομόλογο ύψους € 2,5 δις με απόδοση 1,675%.

Σε ότι αφορά τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με την εξέλιξη της πανδημίας Covid-19, έχουν ως ακολούθως: (α) το νέο κύμα της πανδημίας κατά το δεύτερο εξάμηνο 2021 και η αρνητική του επίπτωση στην εγχώρια, περιφερειακή και/ή στην παγκόσμια οικονομία, καθώς και η πρόοδος στα προγράμματα εμβολιασμού, (β) η πραγματική έκταση και διάρκεια των δημοσιονομικών μέτρων που στοχεύουν να αντιμετωπίσουν την επίπτωση της πανδημίας στην πραγματική οικονομία και τον αντίκτυπό τους στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του Ελληνικού Δημοσίου χρέους, (γ) οι σημαντικές αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις (cliff effects) μετά τη λήξη των προσωρινών μέτρων στήριξης (αύξηση της ανεργίας, των πτωχεύσεων επιχειρήσεων και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE)), (δ) το ενδεχόμενο επιδείνωσης ή/και παράτασης της διάρκειας του τρέχοντος κύματος πληθωριστικών πιέσεων, ιδιαίτερα στον τομέα της ενέργειας, το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και τα κέρδη των επιχειρήσεων και να οδηγήσει σε αυξητικές τάσεις στα επιτόκια δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα, (ε) η προοπτική της διατήρησης των αποκαλούμενων «δίδυμων ελλειμμάτων» (δηλαδή έλλειμμα στο δημοσιονομικό ισοζύγιο και στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών), αν και επί του παρόντος φαίνονται να είναι αποτέλεσμα περισσότερο της πανδημίας παρά οφείλονται σε διαρθρωτικούς λόγους, (στ) η ικανότητα απορρόφησης των κεφαλαίων από το NGEU και το ΠΔΠ και η προσέλκυση νέων επενδύσεων στη χώρα, (ζ) η εφαρμογή των προγραμματισμένων μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα της Ενισχυμένης Εποπτείας και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility - RRF), (η) οι γεωπολιτικές συνθήκες στην εγγύς ή ευρύτερη περιοχή και (θ) η

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και των επιπτώσεών τους στο ΑΕΠ, στην απασχόληση και στο δημοσιονομικό ισοζύγιο.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων που σχετίζονται με τον Covid-19 και των λοιπών κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού χρέους όπως επίσης στη ρευστότητα, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των Ελληνικών τραπεζών, καθώς και στην υλοποίηση των σχεδίων τους για τη μείωση των NPE. Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις σχετικά με τον Covid-19 και έχει αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς του ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητας του καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, του στρατηγικού και επιχειρηματικού του σχεδίου για τα επόμενα τρίμηνα, εστιάζοντας πρωτίστως στην υποστήριξη των πελατών του ώστε να ξεπεράσουν τις προκλήσεις της παρούσας συγκυρίας, την άμβλυση σημαντικών αρνητικών οικονομικών επιπτώσεων (cliff effects) μετά τη λήξη των μέτρων αναστολής πληρωμών (moratoria) (σημ. 3), την προστασία της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων του και την ανθεκτικότητα της προ-προβλέψεων κερδοφορίας του. Επιπλέον, ο Όμιλος, υπό τις έκτακτες συνθήκες της πανδημίας Covid-19, προχώρησε στην επιτυχή εφαρμογή του Σχεδίου Επιχειρηματικής Συνέχειας για να διασφαλίσει ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα συνεχίζεται και οι κρίσιμες λειτουργίες εκτελούνται ανεμπόδιστα. Σύμφωνα με τις οδηγίες και τις συστάσεις των αρχών, ο Όμιλος έχει λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των πελατών του (π.χ. εφαρμογή της τηλεργασίας, περιορισμοί σε επαγγελματικά ταξίδια, ιατρικές προμήθειες για προστατευτικό εξοπλισμό).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, μετά τη σημαντική πρόοδο στο project “Mexico” (πώληση του 95% των τίτλων της ενδιάμεσης και της χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης “Mexico”) και την επακόλουθη ταξινόμηση των τιτλοποιημένων δανείων ποσού € 3,2 δις (αποτελούμενων κυρίως από NPE) ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 15.1), ο Όμιλος μείωσε σημαντικά το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του κατά € 2,8 δις σε € 2,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 5,7 δις), οδηγώντας τον δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο 7,3% pro-forma με την αναγνώριση των τίτλων υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης “Mexico” (31 Δεκεμβρίου 2020: 14%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 72,8% (31 Δεκεμβρίου 2020: 61,8%). Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 διαμορφώθηκαν σε € 216 εκατ., εκ των οποίων € 110 εκατ. αφορούν τις διεθνείς δραστηριότητες, (τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη εξαιρουμένης της ζημίας 72 εκατ. ευρώ από το project “Mexico” και των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 9 εκατ. μετά φόρου, ανήλθαν σε € 298 εκατ.). Οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, οι οποίοι ενσωματώνουν την ετήσια επίπτωση της μεταβατικής περιόδου, ανήλθαν σε 15,4% (31 Δεκεμβρίου 2020: 16,3%) και 13% (31 Δεκεμβρίου 2020: 13,9%), αντίστοιχα την 30 Σεπτεμβρίου 2021. Pro forma με την αποαναγνώριση των δανείων “Mexico” τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, οι συνολικοί δείκτες CAD και CET1 θα ανέρχονταν σε 15,7% και 13,3% αντίστοιχως. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2021 SSM (Stress Test - ST), η οποία συντονίστηκε και πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ. Σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο, στο τέλος του 2023, ο δείκτης Fully Loaded CET 1 μειώνεται κατά 433 μ.β. και ο μεταβατικός δείκτης CET 1 διαμορφώνεται στο 8% (σημ.4).

Όσον αφορά τη ρευστότητα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 3,8 δις σε € 51,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 47,3 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 73,8% pro-forma με την αναγνώριση των τίτλων υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης “Mexico” (31 Δεκεμβρίου 2020: 79,1%) και η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) ανήλθε σε € 8,8 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 8 δις) (σημ.21). Κατά την διάρκεια της περιόδου, ο Όμιλος επέστρεψε στις διεθνείς κεφαλαιαγορές με την έκδοση από την Τράπεζα δύο ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ύψους € 500 εκατ. το καθένα τον Απρίλιο και Σεπτέμβριο αντίστοιχα (σημ. 24). Η αύξηση των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου οδήγησε τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε 168% (31 Δεκεμβρίου 2020: 124%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process -ILAAP) για το 2021, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια τόσο βραχυπρόθεσμα (σε ορίζοντα 1 μηνός) όσο και μεσοπρόθεσμα (σε ορίζοντα 1 έτους).

### Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους της πανδημίας Covid-19 στην οικονομία και στο τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις προοπτικές ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας το 2021 και μετά, (β) την ικανότητα δημιουργίας κερδών προ προβλέψεων του Ομίλου, τη θέση ρευστότητας και την επάρκεια κεφαλαίων του, όπως επίσης αποδεικνύεται από την επίδοση στο Stress Test, και (γ) την ολοκλήρωση του σχεδίου επιτάχυνσης της μείωσης

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων το 2020 και την σημαντική βελτίωση του δείκτη NPE το 2021, 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 πρότυπα, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021:

#### Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2-Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16

Στο πλαίσιο της μεταρρύθμισης επιτοκίων αναφοράς σε όλο το φάσμα της αγοράς (αναφέρεται ως «μεταρρύθμιση IBOR»), το ΣΔΛΠ ανέλαβε ένα σχέδιο δύο φάσεων ώστε να αντιμετωπίσει τα θέματα που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση από την αντικατάσταση των IBOR και εξέτασε τις απαλλαγές που θα μπορούσαν να δοθούν ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι προκύπτουσες επιπτώσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 1, που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο την 1 Ιανουαρίου 2020, παρείχαν προσωρινές απαλλαγές εφαρμογής συγκεκριμένων κριτηρίων της λογιστικής αντιστάθμισης στις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται από τη μεταρρύθμιση IBOR, κατά την περίοδο μέχρι την αντικατάσταση ενός τύπου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου ("Risk Free Rate – RFR").

Τον Αύγουστο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την «Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2, Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16», για την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα "RFR" και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 παρέχουν σημαντικές απαλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές τροποποιήσεις λόγω της μεταρρύθμισης των επιτοκίων και με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται όταν οι απαλλαγές της Φάσης 1 πάψουν να ισχύουν.

Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις εισάγουν μια πρακτική αντιμετώπιση (practical expedient) εφόσον μια συμβατική αλλαγή, ή αλλαγές στις ταμειακές ροές, προέρχονται «άμεσα» από τη μεταρρύθμιση IBOR και σε μία «οικονομικά ισοδύναμη» βάση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι αλλαγές θα λογιστικοποιούνται ενημερώνοντας το πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπόκεινται σε μεταρρύθμιση, όπως συμβαίνει με τις διακυμάνσεις ενός κυμαινόμενου επιτοκίου. Μια παρόμοια πρακτική αντιμετώπιση θα εφαρμοστεί και στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» για μισθωτές όταν λογιστικοποιούν τις τροποποιήσεις μισθώσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR.

Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης επιτρέπουν να πραγματοποιηθούν αλλαγές, ως αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης IBOR, στους προσδιορισμούς και τις τεκμηριώσεις αντιστάθμισης χωρίς να διακόπτεται η σχέση αντιστάθμισης. Οι επιτρεπόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν τον επαναπροσδιορισμό του αντισταθμισμένου κινδύνου και της περιγραφής των μέσων αντιστάθμισης ή/και των στοιχείων που αντισταθμίζουν ώστε να αντικατοπτρίζουν το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου RFR, όπως επίσης και την τροποποίηση της περιγραφής του τρόπου που θα αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα μιας σχέσης λογιστικής αντιστάθμισης (μόνο κατά το ΔΛΠ 39). Οι υπάρχουσες απαιτήσεις κατά το ΔΛΠ 39 ή το ΔΠΧΑ 9 για τις σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας και ταμειακών ροών για τη λογιστικοποίηση των πιθανών μεταβολών της εύλογης αξίας των παραγώγων ή των στοιχείων που αντισταθμίζονται, συνεχίζουν να ισχύουν, ενώ οποιαδήποτε επακόλουθη αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης θα αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Κατά την αλλαγή του προσδιορισμού αντιστάθμισης, όταν οι τροποποιήσεις της Φάσης 1 πάψουν να ισχύουν, το συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών θα παραμείνει καθώς θεωρείται πως βασίζεται στο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για σκοπούς αξιολόγησης εάν οι αντισταθμισμένες ταμειακές ροές αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

Με βάση τις τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης, κατά τη διενέργεια αναδρομικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, μια εταιρεία μπορεί να επιλέξει να μηδενίσει τις συσσωρευμένες μεταβολές της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης αμέσως μετά τον τερματισμό της εφαρμογής της απαλλαγής της πρώτης Φάσης, για κάθε σχέση αντιστάθμισης ξεχωριστά. Οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης διευκρινίζουν επίσης ότι οι αλλαγές στη μέθοδο αξιολόγησης της αναποτελεσματικότητας αντιστάθμισης λόγω των τροποποιήσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR, δεν θα οδηγήσουν στη διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης.

Όπως περιγράφεται στη σημ. 2.2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, ο Όμιλος επέλεξε, ως πολιτική που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39. Επομένως, για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης, οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 στο ΔΛΠ 39 έχουν εφαρμογή στον Όμιλο.

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4 αποσκοπούν στο να επιτρέψουν στις ασφαλιστικές εταιρείες που εξακολουθούν να εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 να αποκτήσουν ίδιες απαλλαγές όπως αυτές προβλέπονται από τις τροποποιήσεις που έγιναν στο ΔΠΧΑ 9.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επιπροσθέτως, οι επακόλουθες τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 της δεύτερης Φάσης πραγματοποιήθηκαν ώστε να βοηθήσουν τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν το αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων στα χρηματοοικονομικά μέσα και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου μιας εταιρείας.

Κατά τη μετάβαση, η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Ο Όμιλος εξακολουθεί να αξιολογεί την επίπτωση της μεταρρύθμισης IBOR λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις εξελίξεις στο πρόγραμμα μετάβασης.

Όπως περιγράφεται στη σημείωση 5.2.4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, ο Όμιλος έχει συγκροτήσει μια εσωτερική Επιτροπή Εργασίας Μεταρρύθμισης επιτοκίων αναφοράς (η «Επιτροπή Εργασίας»), που αποτελείται από εκπροσώπους των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων της Τράπεζας (π.χ. Οικονομικής Ανάλυσης & Έρευνας, Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών & Αντισυμβαλλομένων Ομίλου, Νομικής Υπηρεσίας, Οργάνωσης & Επιχειρηματικής Ανάλυσης Ομίλου, Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου και Υπηρεσίες Πληροφοριακών Συστημάτων) με επικεφαλής την μονάδα Διεθνών Κεφαλαιαγορών, προκειμένου να διαχειριστεί τη μετάβαση στα νέα επιτόκια μηδενικού κινδύνου, να μετριάσει τους σχετικούς κινδύνους και να συμμορφωθεί με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα επιτόκια αναφοράς (BMR). Κατά την διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Εργασίας εστίασε κυρίως στην αξιολόγηση της έκθεσης του Ομίλου στα διάφορα LIBOR επιτόκια ανά είδος χρηματοοικονομικών μέσων, ώστε να διαμορφώσει τις απαραίτητες προδιαγραφές στα συστήματά του και να προχωρήσει στην τροποποίηση των συμβάσεων με τους αντισυμβαλλομένους, εφόσον απαιτηθεί, ενώ παράλληλα παρακολουθεί στενά τις σχετικές εξελίξεις και λαμβάνει υπόψη προτάσεις και οδηγίες από τις αρμόδιες αρχές σχετικά με τα επιτόκια αναφοράς προς αναμόρφωση. Επιπλέον, ο Όμιλος αξιολογεί συνεχώς τους διάφορους κινδύνους σχετικά με την μεταρρύθμιση όπως λειτουργικούς, νομικούς και κινδύνους επικοινωνίας λαμβάνοντας υπόψη το πιεστικό χρονοδιάγραμμα για τη μετάβαση και την ευρεία κλίμακα των υφιστάμενων συμβολαίων που πρέπει να τροποποιηθούν, καθώς επίσης και τον αυξανόμενο χρηματοοικονομικό κίνδυνο σε περίπτωση κλυδωνισμών στην ομαλή λειτουργία των αγορών λόγω της μεταρρύθμισης του IBOR και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τον περιορισμό των προαναφερθέντων κινδύνων όπως την ανάπτυξη λεπτομερών πλάνων και διαδικασιών ώστε να υποστηριχθεί η μετάβαση στα νέα επιτόκια έως την σχεδιαζόμενη ημερομηνία μετάβασης, την ανάπτυξη νέων προϊόντων, καθώς και ένα πρόγραμμα προσέγγισης πελατών ώστε να διασφαλίσει την ετοιμότητα για τον περιορισμό και επεξήγηση των αλλαγών ως αποτέλεσμα της μετάβασης. Ταυτόχρονα, ο Όμιλος έχει ήδη καθορίσει τα κατάλληλα εναλλακτικά επιτόκια αντικατάστασης για τα υπό παύση IBOR, ενώ συνεχίζει την προετοιμασία του για την έγκαιρη υλοποίηση της μετάβασης του IBOR με στόχο το τέλος της χρήσης 2021. Ταυτόχρονα, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη στη συνολική στρατηγική μετάβασης των επιτοκίων αναφοράς, τυχόν νομοθετικά ή κανονιστικά καθοριζόμενες λύσεις αντικατάστασης.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο Όμιλος έχει έκθεση σε σημαντικό αριθμό χρηματοοικονομικών μέσων συνδεδεμένων με δείκτη IBOR (κυρίως USD, CHF LIBOR και EONIA), όπως παράγωγα, συμβάσεις δανείων και καταθέσεων. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε διάφορα επιτόκια αναφοράς στις σχέσεις που αντισταθμίζει λογιστικά και οι οποίες λήγουν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ή την 30 Ιουνίου 2023 για συγκεκριμένες αντισταθμίσεις του USD LIBOR, όταν η μετάβαση στα επιτόκια μηδενικού κινδύνου αναμένεται ότι θα έχει ολοκληρωθεί. Συνεπώς, η αβεβαιότητα σχετικά με το ποσό και το χρόνο των ταμειακών ροών βάσει επιτοκίων αναφοράς IBOR, που συνεχίζει να υφίσταται, θα μπορούσε να έχει συνέπειες στη πρακτική αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών μέσων, κυρίως σε σχέση με τη λογιστική αντιστάθμιση και τον προσδιορισμό της αντιστάθμισης. Ο Όμιλος αναμένει ότι οι υπάρχουσες σχέσεις αντιστάθμισης θα συνεχίσουν να πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης και εξετάζει επί του παρόντος τις αλλαγές που θα απαιτηθούν στην τεκμηρίωση αντιστάθμισης ώστε να αντικατοπτρίζονται οι τροποποιήσεις στους προσδιορισμούς αντιστάθμισης μετά τη μετάβαση των επιτοκίων IBOR στα νέα RFR.

### ΔΠΧΑ 4, Τροποποίηση, Αναβολή του ΔΠΧΑ 9

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ επέκτεινε την προκαθορισμένη ημερομηνία λήξης της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στο ΔΠΧΑ 4 για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα, ώστε να εναρμονιστούν με τις ημερομηνίες έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια».

Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες του Ομίλου, παρά μόνο μέσω της συγγενούς εταιρείας Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών.

### ΔΠΧΑ 16, Τροποποίηση, Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 μετά την 30 Ιουνίου 2021

Τον Μάρτιο του 2021, το ΣΔΛΠ αποφάσισε να δοθεί παράταση κατά έναν χρόνο στην περίοδο εφαρμογής της πρακτικής αντιμετώπισης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» η οποία παρέχει πρακτική ελάφρυνση στους μισθωτές από την εφαρμογή των οδηγιών του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τις τροποποιήσεις μισθώσεων σε παραχωρήσεις μισθωμάτων που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Ειδικότερα, με βάση την προαναφερόμενη παράταση της πρακτικής αντιμετώπισης, ο μισθωτής δύναται να λογιστικοποιήσει οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων, που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2022 ή πριν την

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ημερομηνία αυτή, μη αντιμετωπίζοντάς τες ως τροποποιήσεις μίσθωσης. Η τροποποίηση ισχύει για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1 Απριλίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει πρόωρα την πρακτική αντιμετώπιση για όλες τις παραχωρήσεις μισθωμάτων που πληρούν τα σχετικά κριτήρια.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου (σημ. 19).

### 2.2 Λοιπές λογιστικές εξελίξεις

#### Απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) – Κατανομή Παροχών σε Περιόδους Υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)

Τον Μάιο 2021, δημοσιεύθηκε η απόφαση της ΕΔΔΠΧΑ σχετικά με τις περιόδους υπηρεσίας στις οποίες μία εταιρεία θα καταναίμε τις παροχές ενός προγράμματος παροχών εξόδου από την υπηρεσία βάσει των απαιτήσεων του ΔΛΠ 19 που ισχύουν. Ειδικότερα, σύμφωνα με την ανωτέρω απόφαση, η κατανομή της παροχής δεν θα αρχίζει από την έναρξη της ημερομηνίας απασχόλησης αλλά από την ημερομηνία κατά την οποία η υπηρεσία του εργαζομένου οδηγεί για πρώτη φορά σε παροχές βάσει των όρων του προγράμματος μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία περαιτέρω υπηρεσία από τον εργαζόμενο θα οδηγή σε μη σημαντικά ποσά πρόσθετων παροχών.

Ο Όμιλος αξιολογεί την επίπτωση της συγκεκριμένης προαναφερόμενης απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ μαζί με τις παραδοχές που έχουν ήδη εφαρμοστεί για τον υπολογισμό της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών του Ομίλου σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και θα λογιστικοποιήσει τυχόν προσαρμογές που θα προκύψουν από αυτήν στις οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2021 ως αλλαγή στη σχετική λογιστική πολιτική σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη».

### 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 2020, εξαιρουμένων των λογιστικών εκτιμήσεων που σχετίζονται με την επίδραση της πανδημίας Covid-19 ως προς την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύονται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις για τις πηγές αβεβαιότητας έχουν συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 12, 13, 21, 25, 28 και 30.

#### Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Τα στοιχεία των μοντέλων εκτίμησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των μεθοδολογιών όπως αναθεωρήθηκαν προκειμένου να αντικατοπτρίζουν κατάλληλα την αρνητική επίπτωση της πανδημίας Covid-19 και περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, εξακολούθησαν να ισχύουν για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 με εξαίρεση το διαχωρισμό των δανειακών ανοιγμάτων. Συγκεκριμένα, αναφορικά με τον καθορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR), ο Όμιλος επανεξέτασε το διαχωρισμό των δανειακών ανοιγμάτων που πραγματοποιήθηκε κατά το τέλος της χρήσης 2020 και την 31 Μαρτίου 2021, που είχε πραγματοποιηθεί βάσει του επηρεασμού ή μη των δανειοληπτών από την πανδημία Covid-19. Ο παραπάνω διαχωρισμός εφαρμόστηκε προκειμένου να αντιμετωπιστεί το γεγονός ότι δεν επηρεάστηκαν όλοι οι δανειολήπτες το ίδιο από την πανδημία, καθώς και το ότι η επίδραση των μέτρων αναστολής πληρωμών (moratoria) και των κυβερνητικών μέτρων στήριξης δεν αποτυπώνονταν πλήρως στις μακροοικονομικές μεταβλητές που εφαρμόζονται στα ΔΠΧΑ 9 μοντέλα. Συγκεκριμένα, το δεύτερο τρίμηνο του 2021, δεδομένης της πραγματικής εξέλιξης των προβλεπόμενων μακροοικονομικών μεταβλητών εντός του 2021 καθώς και της λήξης της πλειονότητας των μέτρων αναστολής πληρωμών για τους δανειολήπτες που παρείχε ο Όμιλος, η Διοίκηση αξιολόγησε ότι ο παραπάνω διαχωρισμός δεν απαιτείται πλέον. Συνεπώς, ο Όμιλος έπαψε να διαχωρίζει τα δανειακά του χαρτοφυλάκια και εφαρμόζει εκ νέου τη βασική προσέγγιση του κατά το ΔΠΧΑ 9 για τον καθορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) και του υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, αναφορικά με την προσαρμογή των σχετικών αποτελεσμάτων των μοντέλων από τη Διοίκηση, παρά τις ενδείξεις για σταδιακή ανάκαμψη της οικονομίας το 2021, η οποία παρουσίασε ανθεκτικότητα απέναντι στην κρίση Covid-19, η αβεβαιότητα σχετικά με την επίδραση της πανδημίας στο μακροοικονομικό περιβάλλον και στη δυνατότητα αποπληρωμής των οικονομικών υποχρεώσεων των πιστούχων, παραμένει, λαμβάνοντας υπόψη τη σταδιακή κατάργηση των μέτρων στήριξης. Συνεπώς, το ποσό

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

που αφορά στην προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων απομείωσης (post model adjustment) και περιλαμβάνεται στις προβλέψεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 31 Δεκεμβρίου 2020 παρέμεινε σε μεγάλο βαθμό ίδιο την 30 Σεπτεμβρίου 2021, εκτός από μείωση ποσού € 95 εκατ. περίπου λόγω της αναταξινόμησης της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων τιτλοποίησης «Mexico» σε κατεχόμενα προς πώληση (Σημείωση 13).

Ο Όμιλος εξακολουθεί να παρακολουθεί στενά και επαναξιολογεί διαρκώς όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες για την πανδημία Covid-19, τις προοπτικές των οικονομιών όπου δραστηριοποιείται (σημ. 2), τη φύση, το μέγεθος και την αποτελεσματικότητα των μέτρων κρατικής ενίσχυσης, με σκοπό την ενδεικνυόμενη αναθεώρηση των εκτιμήσεων και παραδοχών που εφαρμόζονται για την εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών.

### Μέτρα στήριξης των δανειοληπτών ('moratoria') λόγω του Covid-19

Ο Όμιλος έχει προβεί σε όλες τις κατάλληλες ενέργειες για να αντιμετωπίσει τις δυσκολίες ρευστότητας των επιχειρήσεων και των φυσικών προσώπων που προκλήθηκαν από τον περιορισμό ή την παύση δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων εξαιτίας της πανδημίας Covid-19. Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τα μέτρα στήριξης που ενεργοποίησε ο Όμιλος λόγω του Covid-19, καθώς και τα κριτήρια επιλεξιμότητας των πιστούχων, παρέχεται στη σημείωση 5.2.1.2 (ε) στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των δανείων του Ομίλου που είναι υπό καθεστώς ενεργών μέτρων στήριξης ανέρχεται σε € 0,5 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 2,8 δις) και σχετίζεται κυρίως με επιχειρηματικά δάνεια.

### Κυβερνητικά μέτρα στήριξης

Επιπρόσθετα των μέτρων στήριξης που τέθηκαν σε εφαρμογή από τον Όμιλο, οι κυβερνήσεις των χωρών όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος έχουν ξεκινήσει διάφορα προγράμματα, με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας και της οικονομικής δραστηριότητας, καθώς και την εξομάλυνση των συνεπειών της κρίσης Covid-19.

Τα βασικά προγράμματα που έχουν διατεθεί προς επιλέξιμους δανειολήπτες στην Ελλάδα περιλαμβάνουν:

(i) άτοκη κρατική συμμετοχή (40% ή 5%) σε νέες εκταμιεύσεις δανείων, συνοδευόμενη από επιδότηση τόκων για το υπολειπόμενο έντοκο κεφάλαιο (60% ή 95% αντίστοιχα) για τα πρώτα 2 έτη (ΤΕΠΙΧ II), (ii) κρατική ενίσχυση υπό τη μορφή εγγύησης για το 80% του κεφαλαίου και των τόκων 90 συνεχόμενων ημερών, (iii) Πρόγραμμα επιδότησης «Γέφυρα I», εφαρμόσιμο στο χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής με εξασφαλίσεις ακινήτων που αποτελούν πρώτη κατοικία και το οποίο περιλαμβάνει επιδότηση δόσεων 9 μηνών σε υφιστάμενα δανειακά ανοίγματα το οποίο τον Οκτώβριο 2021 έλαβε 3μηνη παράταση της επιδότησης (Ν. 4842/2021) για τους υφιστάμενους επιλέξιμους δανειολήπτες και (iv) Πρόγραμμα επιδότησης «Γέφυρα II» (Νόμος 4790/2021) το οποίο τέθηκε σε ισχύ το 2021, εφαρμόσιμο στους επιλέξιμους πληττόμενους από τον Covid-19 επαγγελματίες, νομικές οντότητες καθώς και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, το οποίο περιλαμβάνει οχτάμηνη επιδότηση έως και του 90% της μηνιαίας δόσης σε υφιστάμενα δανειακά ανοίγματα ακολουθούμενη από μία περίοδο ελέγχου από 6 έως και 18 μήνες, ανάλογη με την απόδοση του δανείου.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, είχε διατεθεί στην Τράπεζα ποσό € 0,6 δις, εκ του οποίου € 0,4 δις έχει χρησιμοποιηθεί, για το πρόγραμμα (i) ανωτέρω και ποσό € 1,5 δις, εκ του οποίου € 1,3 δις έχει χρησιμοποιηθεί, για το πρόγραμμα (ii) ανωτέρω. Σημειώνεται ότι η πιστωτική ενίσχυση που παρέχεται από το Δημόσιο στο πλαίσιο του προγράμματος (ii) παραπάνω δεν λογιστικοποιείται ξεχωριστά καθώς αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των όρων των δανείων και ως εκ τούτου οποιοδήποτε πιθανό όφελος που μπορεί να προκύψει στην Τράπεζα σε περίπτωση αθέτησης πληρωμής από τους δανειολήπτες συμπεριλαμβάνεται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εγγυημένων δανείων. Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των δανειακών ανοιγμάτων των προγραμμάτων «Γέφυρα I» και «Γέφυρα II» ανέρχεται σε ποσό € 1,4 δις και € 1 δις αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, με ισχύ από τον Δεκέμβριο του 2020, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) για την εκταμίευση νέων δανείων που θα χρηματοδοτηθούν από την ΕΤΕπ για την αντιμετώπιση της κρίσης Covid-19. Επιπλέον, για υφιστάμενα δάνεια του χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών δανείων, θεσπίστηκε τον Φεβρουάριο 2021 πρόγραμμα κρατικής επιδότησης επιτοκίου για τρεις μήνες με έναρξη την 1 Ιανουάριου 2021, το οποίο μπορεί να επιλεγεί σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέτρα στήριξης λόγω Covid-19. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των δανειακών ανοιγμάτων στο πλαίσιο του ανωτέρω προγράμματος επιδότησης επιτοκίου ανέρχεται σε € 1,1 δις.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των δανείων που βρίσκονται υπό κυβερνητικά μέτρα στήριξης για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19 στις χώρες που δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ανέρχεται σε ποσό € 268 εκατ.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

### Νέος ορισμός αθέτησης (Definition of Default-DoD)

Ο νέος ορισμός αθέτησης (Definition of Default-DoD) για εποπτικούς σκοπούς, εισήγαγε ένα νέο σύνολο προτύπων που έχουν σημαντική επίδραση στη διακυβέρνηση, τα δεδομένα, τις διαδικασίες, τα συστήματα και τα πιστωτικά μοντέλα. Ο νέος ορισμός αθέτησης ισχύει από 1 Ιανουαρίου 2021 και ορίζεται στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής (ΕΕ) 2018/171 και στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2016/07). Στοιχεί στην εναρμόνιση του ορισμού αθέτησης μεταξύ των οργανισμών και χωρών στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Συγκεκριμένα, οι νέες κατευθυντήριες γραμμές του ορισμού αθέτησης ορίζουν ότι οι ημέρες της καθυστέρησης αποπληρωμής υπολογίζονται από την ημερομηνία υπέρβασης και των δύο ορίων σημαντικότητας (ένα κατά απόλυτο ποσό του συνολικού δανειακού ανοίγματος και ένα ως ποσοστό του ανοίγματος), περιλαμβάνουν τις προϋποθέσεις για επιστροφή των δανειακών ανοιγμάτων σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρεώσεων (εισαγωγή μίας περιόδου παρακολούθησης) και σαφή κριτήρια για την ταξινόμηση των αναδιαρθρωμένων δανείων σε καθεστώς αθέτησης πληρωμής όταν πληρείται το κριτήριο της μειωμένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (η διαφορά μεταξύ της καθαρής παρούσας αξίας των ταμειακών ροών πριν και μετά την αναδιάρθρωση υπερβαίνει το όριο του 1%).

Ο Όμιλος εφάρμοσε τις νέες προβλέψεις του νέου ορισμού αθέτησης, προκειμένου να εντοπίσει τα ανοίγματα σε καθεστώς αθέτησης από 1 Ιανουαρίου 2021, σε όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια και τις θυγατρικές του, υπό την αίρεση τοπικών κανονισμών και συγκεκριμένων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου κάθε χώρας. Κατά συνέπεια, ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς έχει ευθυγραμμιστεί με το νέο ορισμό αθέτησης, που είναι επίσης αυτός που χρησιμοποιείται για σκοπούς εσωτερικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Η εφαρμογή του νέου ορισμού αθέτησης δεν είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Ομίλου. Πληροφόρηση σχετικά με την επίδραση του νέου ορισμού αθέτησης στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου παρέχεται στη Σημείωση 4.

#### 4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ίδια κεφάλαια	5.470	5.245
Συν: Αναπροσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	552	849
Μείον: Υπεραξία	(2)	(1)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(577)	(489)
<b>Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)</b>	<b>5.443</b>	<b>5.604</b>
<b>Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)</b>	<b>5.443</b>	<b>5.604</b>
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	950	950
Συν: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	65	-
<b>Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια</b>	<b>6.458</b>	<b>6.554</b>
<b>Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού</b>	<b>41.902</b>	<b>40.237</b>
<b>Δείκτες:</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio) <sup>(1)</sup>	13,0	13,9
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	13,0	13,9
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio) <sup>(1)</sup>	15,4	16,3

<sup>(1)</sup> Οι pro-forma δείκτες CET 1 και Total Capital Adequacy την 30 Σεπτεμβρίου 2021, με την αποαναγνώριση των δανείων "Mexico" τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, θα ήταν 13,3% και 15,7%, αντίστοιχα.

#### Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 216 εκατ. για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: ζημιά ποσού € 1.213 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω δεικτών κεφαλαίου.

β) Ο Όμιλος έχει επιλέξει να εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις για να μετριαστεί η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 (παρέχεται πενταετής μεταβατική περίοδος για την αναγνώριση της επίπτωσης λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9) και τον κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix). Η επίπτωση από τη μετάβαση λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνεται στα εποπτικά κεφάλαια από το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους.



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

γ) Η εφαρμογή του νέου ορισμού αθέτησης (Definition of Default - DoD) από την 1 Ιανουαρίου 2021 (σημ. 3) είχε αρνητική επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια, αυξάνοντας το κεφαλαιακό έλλειμμα που προέκυψε από την μεθοδολογία Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based - IRB approach), το οποίο παρουσιάζεται παραπάνω στις λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές.

δ) Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο δείκτης CET1 του Ομίλου, με βάση την πλήρη εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III το 2025 (fully loaded CET1), που αφορά κυρίως στην ολοκλήρωση των προαναφερθεισών μεταβατικών ρυθμίσεων για το ΔΠΧΑ 9, θα ήταν 11,9% (31 Δεκεμβρίου 2020: 12%), ενώ ο αντίστοιχος pro-forma fully loaded CET 1 δείκτης την 30 Σεπτεμβρίου 2021, με την αποαναγνώριση των δανείων "Mexico" τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, θα ήταν 12,3%.

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) όπως είναι σε ισχύ, μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων) όπως είναι σε ισχύ. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014. Το Μάιο 2021, ο Νόμος 4261/2014 τροποποιήθηκε από το Νόμο 4799/2021, ο οποίος εισήγαγε την Οδηγία 2019/878 (CRD V) στο Ελληνικό δίκαιο. Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες, μηχανισμούς, 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 που μπορεί το πιστωτικό ίδρυμα να δημιουργήσει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2020, ο Όμιλος υποχρεούται για το 2021 να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 9,24% και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 14,05% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (επί του παρόντος ανέρχεται σε 3,05% και καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR). Ωστόσο, από το Μάρτιο 2020, σύμφωνα με τα μέτρα που ανακοινώθηκαν από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα λόγω της πανδημίας Covid-19, οι τράπεζες επιτρέπεται μεταξύ άλλων, να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που ορίζεται από την κεφαλαιακή κατεύθυνση του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance) και, με την επιφύλαξη των περιορισμών που ορίζονται στη CRD IV, της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement), το οποίο περιλαμβάνει το Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας και το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII buffer), τουλάχιστον έως τα τέλη του 2022. Σύμφωνα με τις συχνές ερωτήσεις και απαντήσεις (FAQs) που έχει δημοσιεύσει η ΕΚΤ (τελευταία ανανέωση την 23 Ιουλίου 2021), το ανωτέρω μέτρο ελάφρυνσης που έχει παρασχεθεί στις τράπεζες επιτρέποντας τους να λειτουργούν σε επίπεδο χαμηλότερο της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας συνεπάγεται μια ευέλικτη προσέγγιση από την ΕΚΤ σε ό,τι αφορά στην έγκριση του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου που οφείλουν να υποβάλουν οι τράπεζες σε περίπτωση παραβίασης αυτής της απαίτησης. Επιπροσθέτως, οι τράπεζες επιτρέπεται να κάνουν, μερικώς, χρήση κεφαλαιακών μέσων που δεν είναι αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (CET1), (δηλ. του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2) ώστε να καλύπτουν την απαίτηση του Πυλώνα 2 (P2R).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	
	<b>CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις</b>	<b>Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων</b>
<b>Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση</b>	<b>4,50%</b>	<b>8,00%</b>
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,69%	3,00%
<b>Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)</b>	<b>6,19%</b>	<b>11,00%</b>
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,05%	0,05%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	0,50%	0,50%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR)</b>	<b>9,24%</b>	<b>14,05%</b>

Επιπλέον, την 24 Ιουνίου 2020 ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix) υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Αυτός ο Κανονισμός εισήγαγε ορισμένες αλλαγές στον Κανονισμό CRR για να μεγιστοποιήσει την ικανότητα των τραπεζών να συνεχίσουν να δανείζουν κατά τη διάρκεια της πανδημίας Covid-19. Αυτές οι αλλαγές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Παράταση κατά δύο έτη των μεταβατικών ρυθμίσεων για το ΔΠΧΑ 9 και περαιτέρω μέτρα ελάφρυνσης, επιτρέποντας στις τράπεζες να προσθέσουν στα εποπτικά κεφάλαια τους τυχόν αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που θα αναγνωριστούν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν έχουν απομειωθεί. Συνεπώς, η ελάφρυνση που ισχύει για το 2022 είναι 75%, για το 2023 είναι 50%, και για το 2024 είναι 25%.
- Επίσπευση της εφαρμογής των αναθεωρημένων συντελεστών στήριξης για δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs) και ορισμένες εταιρείες ανάληψης έργων υποδομής, που επιτρέπει την ευνοϊκότερη εποπτική μεταχείριση αυτών των ανοιγμάτων
- Προνομιακή μεταχείριση των ανοιγμάτων σε κρατικά ομόλογα που εκδίδονται στο νόμισμα άλλου κράτους μέλους και ευελιξία όσον αφορά το όριο των μεγάλων ανοιγμάτων.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων στο κανονιστικό πλαίσιο και των μέτρων ελάφρυνσης που εισήχθησαν με την CRR quick fix, παρέχονται στις Ενοποιημένες Εκθέσεις του Πυλώνα 3, οι οποίες αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

**Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress test») των τραπεζών της ΕΕ για το 2021**

Τον Ιανουάριο 2021, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) ξεκίνησε το stress test των τραπεζών της ΕΕ για το 2021 το οποίο παρείχε σημαντικά στοιχεία για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του Ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα, ιδίως της ικανότητας του να απορροφά τους κλυδωνισμούς υπό δυσμενείς μακροοικονομικές συνθήκες.

Η άσκηση συντονίστηκε από την EAT σε συνεργασία με την EKT και τις εθνικές αρχές, και διεξήχθη σύμφωνα με τη μεθοδολογία της EAT, η οποία δημοσιεύθηκε το Νοέμβριο 2020. Πραγματοποιήθηκε βάσει των στοιχείων του τέλους του 2020 και αξιολόγησε την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα κοινό μακροοικονομικό βασικό σενάριο και ένα κοινό δυσμενές σενάριο, που καλύπτει την περίοδο 2021-2023. Το βασικό σενάριο για τις χώρες της ΕΕ στηριζόταν στις προβλέψεις των εθνικών κεντρικών τραπεζών του Δεκεμβρίου 2020, ενώ το δυσμενές σενάριο προϋπέθετε την επέλευση των κύριων κινδύνων χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που είχαν εντοπιστεί από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και στους οποίους εκτίθεται ο τραπεζικός τομέας της ΕΕ. Το δυσμενές σενάριο αντικατόπτριζε επίσης τις συνεχιζόμενες ανησυχίες σχετικά με την πιθανή εξέλιξη της πανδημίας Covid-19 σε συνδυασμό με μια πιθανή ισχυρή πτώση της εμπιστοσύνης και είχε σχεδιαστεί για να εξασφαλίσει ένα επαρκές επίπεδο αυστηρότητας σε όλες τις χώρες της ΕΕ.

Παράλληλα, η EKT διεξήγαγε επίσης την δική της άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τις τράπεζες τις οποίες εποπτεύει άμεσα αλλά δεν συμπεριελήφθησαν στο δείγμα του stress test της EAT. Αυτή η άσκηση ήταν σύμφωνη με τη μεθοδολογία της EAT και εφάρμοζε τα ίδια σενάρια, ενώ περιλάμβανε επίσης στοιχεία αναλογικότητας που προέκυπταν από το συνολικά μικρότερο μέγεθος και τη χαμηλότερη πολυπλοκότητα αυτών των τραπεζών. Ο Όμιλος Eurobank Holdings συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιήθηκε από την EKT.

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

### **Αποτελέσματα 2021 Stress Test για την Eurobank**

Την 30 Ιουλίου 2021, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings ολοκλήρωσε με επιτυχία την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2021 (SSM Stress Test - ST), η οποία συντονίστηκε και διεξήχθη από την ΕΚΤ. Η αφετηρία της άσκησης ήταν η οικονομική και κεφαλαιακή θέση του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2020 και ο χρονικός ορίζοντας της άσκησης κάλυψε την περίοδο μέχρι το τέλος του 2023.

Υπό το βασικό σενάριο, η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου αυξάνεται κατά 290 μονάδες βάσης (μ.β.) κατά τη διάρκεια των τριών ετών, καταλήγοντας σε συνολικό fully loaded δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) 17,5% και σε fully loaded δείκτη CET1 14,9% στο τέλος του 2023.

Υπό το δυσμενές σενάριο, ο δείκτης fully loaded CET1 μειώνεται κατά 433 μ.β. στο τέλος του 2023 και κατά 517 μ.β. στο έτος με την υψηλότερη επίπτωση (2021). Κατά συνέπεια, ο δείκτης fully loaded CET1 διαμορφώνεται σε 7,6% στο τέλος του 2023 και σε 6,8% στο έτος με την υψηλότερη επίπτωση (2021). Ο μεταβατικός δείκτης CET1 στο τέλος του 2023 διαμορφώνεται στο 8%.

Η επίδοση του Ομίλου στο ST επιβεβαίωσε την ανθεκτικότητα και την ικανότητα του να αντέξει μία σοβαρή οικονομική ύφεση, ειδικότερα υπό τις αυστηρές παραδοχές του δυσμενούς σεναρίου. Επιπλέον, τα αποτελέσματα του ST θα χρησιμοποιηθούν για να αξιολογηθεί η σύσταση για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις («Οδηγία») που θα πρέπει να έχει κάθε τράπεζα σύμφωνα με τον Πυλώνα 2 (Pillar II) στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP).

### **Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)**

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων ή BRRD), όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/879 (BRRD II), η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4799/2021, τροποποιώντας το Νόμο 4335/2015, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. 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 επίσημη απόφαση του SRB, η πλήρης απαίτηση MREL (τελικός στόχος) που θα πρέπει να επιτευχθεί από την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση έως το τέλος του 2025 καθορίζεται σε περίπου 26,5% 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 3,56%, ενώ η δέσμευση για τον ενδιάμεσο στόχο την 1 Ιανουαρίου 2022 είναι 17,82% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας ύψους 3,31%.

Στην περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, στο πλαίσιο της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής για την επίτευξη του δείκτη MREL, η Τράπεζα προχώρησε σε δύο εκδόσεις ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. η καθεμία (σημ. 24). Ως αποτέλεσμα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 18,1% (συμπεριλαμβάνοντας το κέρδος για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021). Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για το δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως.

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

### **5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα**

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

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, επενδυτική τραπεζική, προϊόντα κεφαλαιαγοράς και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και σε επενδύσεις σε ακίνητα. Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειυτηρίου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης ρευστότητας και χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών.
- Επενδυτική Τραπεζική και Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς: περιλαμβάνει υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε εταιρείες, παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών, διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοδοτήσεων επιχειρήσεων και θεσμικών επενδυτών όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων σε ιδιώτες υψηλού εισοδήματος και σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος τομέας ενσωματώνει τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων και τα καταθετικά-επενδυτικά, καθώς και τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων θεσμικών πελατών και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες.
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες σε Βουλγαρία, Σερβία, Κύπρο, Λουξεμβούργο και σε Ρουμανία.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων (Τράπεζα, Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε. και πρώην όμιλος Grivalia) που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων, με υψηλή απόδοση από ακίνητα καλής ποιότητας, στους τομείς των γραφείων, λιανικού εμπορίου, εφοδιασμού (logistics), υποδομών και φιλοξενίας.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (συμπεριλαμβανομένων ανακτηθέντων ακινήτων), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, καθώς επίσης και στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife και (δ) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με το σχέδιο εταιρικού μετασχηματισμού, στα ομόλογα των τιτλοποιήσεων Cairo και Pillar, τα οποία διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και στην αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

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

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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Επιχειρηματικοί τομείς**

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτική Τραπεζική & Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	332	239	165	(13)	280	(3)	1.000
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	57	52	60	0	84	(0)	253
Λοιπά καθαρά έσοδα	1	4	54	72	(1)	9	138
Έσοδα από τρίτους	390	295	279	59	363	5	1.391
Έσοδα μεταξύ τομέων	16	31	(24)	2	(2)	(23)	-
Συνολικά έσοδα	406	326	255	61	361	(18)	1.391
Λειτουργικά έξοδα	(306)	(95)	(45)	(28)	(177)	0	(650)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(218)	(46)	-	-	(55)	(71)	(390)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(1)	(0)	(2)	(3)	(4)	(14)	(25)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	0	0	3	(0)	12	14
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	(119)	186	208	32	125	(92)	340
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(4)	(1)	(0)	-	(0)	(8)	(13)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(123)	185	208	32	125	(100)	327
Δικαιώματα τρίτων	-	-	-	(0)	(0)	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	(123)	185	208	32	125	(100)	327

	30 Σεπτεμβρίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτική Τραπεζική & Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	15.969	14.176	12.749	1.447	18.645	10.388	73.374
Υποχρεώσεις ανά τομέα	29.077	9.430	6.555	298	16.931	5.613	67.904

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	138	39	76	19	8	280
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	46	10	23	6	(1)	84
Λοιπά καθαρά έσοδα	(1)	1	1	0	(1)	(1)
Έσοδα από τρίτους	183	50	100	25	5	363
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	0	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	183	50	100	23	5	361
Λειτουργικά έξοδα	(87)	(36)	(34)	(15)	(4)	(177)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(31)	(9)	(4)	0	(11)	(55)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(2)	(2)	1	(0)	(0)	(4)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	(0)	-	-	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	63	3	62	8	(11)	125
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	-	(0)	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	63	3	62	7	(11)	125
Δικαιώματα τρίτων	(0)	(0)	-	-	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	63	3	62	7	(11)	125

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>							
	<b>Βουλγαρία</b>	<b>Σερβία</b>	<b>Κύπρος</b>	<b>Λουξεμβούργο</b>	<b>Ρουμανία</b>	<b>Διεθνείς Δραστηριότητες</b>	
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	6.956	1.816	7.425	2.292	266	18.645	
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	6.234	1.503	6.756	2.092	457	16.931	
<b>Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020</b>							
	<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>Τραπεζική Επιχειρήσεων</b>	<b>Επενδυτική Τραπεζική και Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς</b>	<b>Επενδυτικά Ακίνητα</b>	<b>Διεθνείς Δραστηριότητες</b>	<b>Λοιπά και κέντρο απαλοιφής</b>	<b>Σύνολο</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	363	243	157	(14)	277	(6)	1.020
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	43	41	56	(0)	73	(0)	213
Λοιπά καθαρά έσοδα	(2)	(2)	238	74	10	214	532
Έσοδα από τρίτους	404	282	451	60	360	208	1.765
Έσοδα μεταξύ τομέων	11	35	(21)	1	(2)	(24)	-
Συνολικά έσοδα	415	317	430	61	358	184	1.765
Λειτουργικά έξοδα	(311)	(100)	(43)	(24)	(174)	5	(647)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(249)	(113)	-	-	(64)	(1.509)	(1.935)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(3)	(3)	(7)	(0)	(3)	(8)	(24)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	0	0	(3)	(1)	26	22
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	(148)	101	380	34	116	(1.302)	(819)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ.11)	(4)	(0)	-	-	-	(131)	(135)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(152)	101	380	34	116	(1.433)	(954)
Δικαιώματα τρίτων	-	-	-	-	(0)	0	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	(152)	101	380	34	116	(1.433)	(954)
<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>							
	<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>Τραπεζική Επιχειρήσεων</b>	<b>Επενδυτική Τραπεζική και Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς</b>	<b>Επενδυτικά Ακίνητα</b>	<b>Διεθνείς Δραστηριότητες</b>	<b>Λοιπά και κέντρο απαλοιφής<sup>(1)</sup></b>	<b>Σύνολο</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ενεργητικό ανά τομέα	16.745	13.377	12.309	1.444	16.694	7.160	67.728
Υποχρεώσεις ανά τομέα	27.305	8.129	6.805	310	14.993	4.941	62.483
<b>Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020</b>							
	<b>Βουλγαρία</b>	<b>Σερβία</b>	<b>Κύπρος</b>	<b>Λουξεμβούργο</b>	<b>Ρουμανία</b>	<b>Σύνολο</b>	
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	
Καθαρά έσοδα από τόκους	137	41	77	17	5	277	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	39	9	20	6	(1)	73	
Λοιπά καθαρά έσοδα	1	1	8	0	(0)	10	
Έσοδα από τρίτους	177	51	105	23	4	360	
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	0	(2)	-	(2)	
Συνολικά έσοδα	177	51	105	21	4	358	
Λειτουργικά έξοδα	(87)	(35)	(33)	(15)	(4)	(174)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(39)	(5)	(9)	(0)	(11)	(64)	
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(3)	
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	(1)	-	-	0	(1)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	50	9	62	6	(11)	116	
Δικαιώματα τρίτων	(0)	(0)	-	-	-	(0)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	50	9	62	6	(11)	116	

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Δεκεμβρίου 2020					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Διεθνείς Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	6.010	1.691	6.852	1.892	301	16.694
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	5.359	1.275	6.232	1.699	481	14.993

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

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

**6. Κέρδη ανά μετοχή**

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

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία χορηγήθηκαν σε βασικά στελέχη τον Ιούλιο 2021 (σημ. 27). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών με τον υπολογισμό του 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.

		Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2021	2020	2021	2020
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	216	(1.081)	26	85
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.707.734.944	3.707.516.880	3.708.837.734	3.707.515.572
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.708.597.493	-	3.712.208.348	-
<b>Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή</b>					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	€	0,06	(0,29)	0,01	0,02

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**7. Καθαρά έσοδα από τόκους**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>Τόκοι έσοδα</b>		
Πελάτες	923	1.017
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού <sup>(1)</sup>	7	7
Χρεωστικοί τίτλοι	111	142
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	336	323
	<b>1.377</b>	<b>1.489</b>
<b>Τόκοι έξοδα</b>		
Πελάτες	(40)	(86)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα <sup>(1)(2)</sup>	41	(19)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(58)	(71)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(318)	(290)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις- ΔΠΧΑ 16	(2)	(3)
	<b>(377)</b>	<b>(469)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>1.000</b>	<b>1.020</b>

<sup>(1)</sup> Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι τόκοι από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με αρνητικά επιτόκια έχουν αναγνωρισθεί ως έξοδα τόκων. Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοσθεί και ως αποτέλεσμα έχει αναταξινομηθεί ποσό € 16 εκατ. από έσοδα από τόκους σε έξοδα από τόκους.

<sup>(2)</sup> Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, περιλαμβάνει όφελος ποσού € 79 εκατ. το οποίο αφορά σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σημ. 21).

**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).

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτική Τραπεζική & Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7	43	5	8	(0)	63
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	11	1	27	6	5	50
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	39	4	17	65	(6)	120
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	4	11	4	1	19
<b>Σύνολο</b>	<b>57</b>	<b>52</b>	<b>60</b>	<b>84</b>	<b>(0)</b>	<b>253</b>
	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020</b>					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτική Τραπεζική & Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	5	33	4	8	0	50
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	11	1	20	6	4	42
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	27	3	16	56	(4)	98
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	(0)	4	16	3	0	23
<b>Σύνολο</b>	<b>43</b>	<b>41</b>	<b>56</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>213</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**9. Λειτουργικά έξοδα**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(322)	(334)
Διοικητικά έξοδα	(183)	(176)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(58)	(56)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(31)	(28)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(29)	(29)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(27)	(24)
<b>Σύνολο</b>	<b>(650)</b>	<b>(647)</b>

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 11.454 (30 Σεπτεμβρίου 2020: 12.857). Την 30 Σεπτεμβρίου 2021 ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 622.

**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. Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Σεπτεμβρίου 2021 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>				<b>Σύνολο € εκατ.</b>
	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου- Στάδιο 1</b>	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2</b>	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI<sup>(1)</sup></b>		
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>		
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2021</b>	183	439	2.855	3.477	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	55	18	(73)	-	
Προβλέψεις περιόδου	(35)	(47)	495	413	
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	-	-	18	18	
Διαγραφές δανείων	(0)	(63)	(1.507)	(1.571)	
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(179)	(179)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(40)	(40)	
	(8)	(4)	(54)	(66)	
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>194</b>	<b>343</b>	<b>1.515</b>	<b>2.053</b>	

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020</b>				<b>Σύνολο € εκατ.</b>
	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου- Στάδιο 1</b>	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2</b>	<b>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI<sup>(1)</sup></b>		
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>		
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2020</b>	136	407	6.556	7.099	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	7	102	(109)	-	
Προβλέψεις περιόδου	37	27	1.825	1.889	
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	-	-	16	16	
Διαγραφές δανείων	(33)	(151)	(4.748)	(4.932)	
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(189)	(189)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(104)	(104)	
	12	9	(66)	(45)	
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου 2020</b>	<b>159</b>	<b>394</b>	<b>3.181</b>	<b>3.734</b>	

<sup>(1)</sup> Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα δάνεια (POCI) ποσού € 5 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI» (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 7 εκατ.).

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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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 Σεπτεμβρίου 2021 ανήλθαν σε € 390 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς € 72 εκατ. που σχετίζεται με το project “Mexico” (σημ. 15.1) (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 1.935 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς € 1.509 εκατ. από τη συναλλαγή Cairo) και αναλύονται ως εξής:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(413)	(1.889)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποίσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης) /αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	18	(39)
	<b>4</b>	<b>(7)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>(390)</b>	<b>(1.935)</b>

**11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων (σημ. 13)	(15)	(10)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός ζημιών απομείωσης ομολόγων	(1)	(8)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις <sup>(1)</sup>	(9)	(6)
<b>Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις</b>	<b>(25)</b>	<b>(24)</b>
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπές σχετικές δαπάνες	(8)	(127)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	(8)
<b>Έξοδα αναδιάρθρωσης</b>	<b>(13)</b>	<b>(135)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>(38)</b>	<b>(159)</b>

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

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, έχει αναγνωριστεί ποσό € 5,3 εκατ. στα αποτελέσματα του Ομίλου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το επιπρόσθετο κόστος για το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES) το οποίο ξεκίνησε από την Τράπεζα το Σεπτέμβριο 2020. Περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στη σημ. 35 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

**12. Φόρος εισοδήματος**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Τρέχων φόρος <sup>(1)</sup>	(26)	(33)
Αναβαλλόμενος φόρος	(85)	(94)
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b>	<b>(111)</b>	<b>(127)</b>

<sup>(1)</sup> Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, περιλαμβάνεται ποσό € 5 εκατ. που αφορά σε αντιλογισμό πρόβλεψης για αθέβαια φορολογική θέση θυγατρικής της Εταιρείας, κατόπιν θετικής απόφασης που εκδόθηκε από το Συμβούλιο της Επικρατείας.

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%. Σύμφωνα με το νόμο 4799/2021, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Μάιο 2021 και τροποποίησε το νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, μειώθηκε από 24% σε 22% από τη φορολογική χρήση 2021 και έπειτα. Αυτό οδήγησε σε μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης κατά περίπου € 1,6 εκατ. για τις Ελληνικές θυγατρικές της Εταιρείας η οποία έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων. 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.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

### Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 17.1 και 18) έχουν κατά κανόνα 1 έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Για την ανέλεγκτη φορολογική χρήση 2015 η Εταιρεία και οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ελέγχθηκαν υποχρεωτικά, υποχρεούνταν να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» σύμφωνα με τον Νόμο 4174/2013, το οποίο εκδίδεται, μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου, από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία και (κατά γενικό κανόνα) οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου θα συνεχίσουν να το λαμβάνουν.

Η Εταιρεία, οι θυγατρικές της, οι συγγενείς της εταιρείες και οι κοινοπραξίες της που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2015-2019. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, 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 2020, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2014 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για την Εταιρεία και για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Την 18 Ιανουαρίου 2021, η Εταιρεία έλαβε δύο εντολές φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές για τις φορολογικές χρήσεις 2015 και 2016. Ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyprus Ltd, 2018-2020, (β) Eurobank Bulgaria A.D., 2015-2020, (γ) Eurobank A.D. Beograd (Σερβία), 2015-2020 και (δ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2016-2020. 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 από 1 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 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.

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>4.505</b>
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών <sup>(1)</sup>	(2)
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(85)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω	
λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	6
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	(11)
Λοιπά	1
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου</b>	<b>4.414</b>

<sup>(1)</sup> Αφορά στην απόκτηση της Value Τουριστική Α.Ε. (σημ. 17.1).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων <sup>(1)</sup>	950	1.608
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	1.014	1.051
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων <sup>(1)</sup>	2.401	1.778
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	6	-
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	153	156
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	1	1
Κόστος συναλλαγών καθαρής θέσης	6	8
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	9	20
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	13	12
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(81)	(74)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(136)	(142)
Λοιπά	78	87
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>4.414</b>	<b>4.505</b>

<sup>(1)</sup> Η οριστικοποίηση για φορολογικούς σκοπούς των προβλέψεων απομείωσης και των διαγραφών δανειακών απαιτήσεων που σχετίζονται με το project "Mexico" (σημ. 15.1) είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική αύξηση του αναβαλλόμενου φόρου στην κατηγορία «Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων» έναντι μείωσης στην κατηγορία «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων».

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.437	4.526
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(23)	(21)
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>4.414</b>	<b>4.505</b>

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(35)	(75)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	(1)	(1)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(38)	(38)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	6	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(17)	20
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο</b>	<b>(85)</b>	<b>(94)</b>

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο Όμιλος αναγνώρισε καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις € 4,4 δις που αναλύονται παρακάτω:

- (α) € 950 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) € 1.014 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),

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- (γ) € 2.401 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),
- (δ) € 6 εκατ. αφορούν στο υπολειπόμενο ποσό της απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που δεν συμψηφίστηκε και μεταφέρεται προς έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών, σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (βλέπε παρακάτω),
- (ε) € 6 εκατ. αφορούν κυρίως σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές σχετικά με το (αναπόσβεστο για φορολογικούς σκοπούς) ποσό των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία, υποκείμενων σε δεκαετή απόσβεση, με βάση την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία κατά το έτος που πραγματοποιήθηκαν,
- (στ) € 1 εκατ. αφορά σε μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές των θυγατρικών της Εταιρείας και
- (ζ) € 36 εκατ. αφορούν σε λοιπές φορολογητέες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές (κέρδη/ζημιές αποτίμησης, προβλέψεις για συντάξεις και λοιπές παροχές αποχώρησης προς το προσωπικό κλπ.), η πλειονότητα των οποίων μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

### Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των ανωτέρω 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.

Ειδικότερα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Δεκέμβριο 2020, για την περίοδο έως το τέλος του 2023, (το οποίο επίσης υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό -SSM-) και σε ορισμένες επικαιροποιήσεις του ανωτέρω Σχεδίου, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021. Για τα έτη μετά το 2023, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, όπως επικαιροποιήθηκε την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, α) τις επιπτώσεις της συνεχιζόμενης πανδημίας Covid-19 και τα σχετικά μέτρα άμβλυνσης των επιπτώσεων που έχουν ληφθεί από τις εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές για την οικονομία και το τραπεζικό σύστημα (σημ. 2) και β) τις προγραμματισμένες στρατηγικές ενέργειες, περιλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων (πληροφόρηση για το project "Mexico" παρέχεται στη σημ. 15.1), για την περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σύμφωνα με τη Στρατηγική Διαχείρισης των NPEs (NPE Management Strategy) για το 2021-2023 του Ομίλου που υποβλήθηκε στον SSM τον Μάρτιο 2021. Επιπλέον, η Διοίκηση έχει λάβει υπόψη της τις διατάξεις του νέου νόμου 4831/2021 (βλέπε παρακάτω) σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί των ζημιών που προέρχονται από δάνεια.

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις για την πανδημία Covid-19 και την επίπτωσή τους επί των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στον επιχειρηματικό σχεδιασμό και επί των προβλέψεων για μελλοντική κερδοφορία και θα συνεχίσει να επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις του αναλόγως.

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, 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 € 3.585 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 3.691 εκατ.). DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου

### Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 υπόλοιπου 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 σε 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 ψηφίστηκε το Σεπτέμβριο 2021 και 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 εκτέσει, 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, συμπεριλαμβανομένης της ανωτέρω εξέλιξης τον Σεπτέμβριο 2021, η ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Τράπεζας που συνδέεται με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και η εποπτική κεφαλαιακή της διάρθρωση διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω της αύξησης των διαγραφών και πωλήσεων δανείων.

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, το οποίο προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 (δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, έχουν αναγνωριστεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 4,8 εκατ.

### 13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με το project Mexico (σημ.15.1)	<b>1.583</b>	-
Ακίνητα	<b>50</b>	39
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και INTEPTEK Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες	<b>71</b>	-
<b>Σύνολο</b>	<b>1.704</b>	39
<b>Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε.	<b>60</b>	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με το project Mexico (σημ.15.1)	<b>32</b>	-
<b>Σύνολο</b>	<b>92</b>	-

#### Ακίνητα

Στο τέλος του 2019, ο Όμιλος, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα) είχε ταξινομήσει ως κατεχόμενα προς πώληση τρία χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής λογιστικής αξίας περίπου € 63 εκατ. μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Η πώληση των προαναφερθέντων ακινήτων, καθώς και η προσθήκη συγκεκριμένων ακινήτων, έχει παραταθεί πέραν της αρχικά εκτιμώμενης περιόδου λόγω των έκτακτων συνθηκών που σχετίζονται με την πανδημία Covid-19 και αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το 2022. Η δέσμευση του Ομίλου παραμένει για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων, τα οποία συνεχίζουν να διατίθενται

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ενεργά προς πώληση, ενώ ένας αριθμός πωλήσεων μεμονωμένων στοιχείων των χαρτοφυλακίων έχει ήδη λάβει χώρα. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των εν λόγω ακινήτων ανερχόταν σε περίπου € 26 εκατ.

Επιπροσθέτως, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο Όμιλος ταξινομήσε ως κατεχόμενο προς πώληση ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων αποτελούμενο κυρίως από ανακτηθέντα, καθώς και επενδυτικά ακίνητα με συνολική λογιστική αξία € 24 εκατ. μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5, εφόσον η πώληση τους εκτιμήθηκε ως πολύ πιθανή. Η επαναμέτρηση του χαρτοφυλακίου είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης € 9 εκατ., η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Η πώληση των εν λόγω ακινήτων αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2022.

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 συμβεί την 30 Σεπτεμβρίου 2021.

### Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και ΙΝΤΕΡΤΕΚ Α.Ε. – Διεθνείς Τεχνολογίες

Το τρίτο τρίμηνο του 2021, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. έναντι τιμήματος € 1 εκατ., και το 29,48% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της ΙΝΤΕΡΤΕΚ Α.Ε. – Διεθνείς Τεχνολογίες έναντι τιμήματος € 1,9 εκατ. Οι εν λόγω αποκτήσεις πραγματοποιήθηκαν λόγω ενεργοποίησης ενεχύρων επί των μετοχών των εταιρειών βάσει δανειακών συμβάσεων της Τράπεζας.

Η Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. λογιστικοποιήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΠΧΑ 5 για τις θυγατρικές που αποκτώνται με προοπτική να πωληθούν. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας αξίας € 69,5 εκατ. έχουν επιμετρηθεί σύμφωνα με α) την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων υποχρεώσεων της ποσού € 60,3 εκατ. (μετά τη λογιστική αξία του ενδοομικού δανεισμού) και β) την εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της μείον το κόστος πώλησης, η οποία καθορίστηκε σε € 1 εκατ., βάσει του τιμήματος της συναλλαγής.

Η συμμετοχή στην εταιρεία ΙΝΤΕΡΤΕΚ Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες, η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση από την ημερομηνία της απόκτησής της. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η συμμετοχή στην εταιρεία επιμετρήθηκε στη λογιστική της αξία ποσού € 1,9 εκατ., η οποία ήταν μικρότερη από την εύλογη αξία της μείον το κόστος πώλησης βάσει της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών της.

### Χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021, η Eurobank Bulgaria A.D. σύναψε συμφωνία για την πώληση μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων και δανείων λιανικής τραπεζικής. Κατά συνέπεια, δάνεια λογιστικής αξίας € 18,2 εκατ. προ προβλέψεων για τα οποία είχε αναγνωριστεί πρόβλεψη απομείωσης € 4,6 εκατ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2021 χωρίς να έχει επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

## 14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς

Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών

**Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων**

<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>		<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>	
<b>Εύλογη αξία</b>		<b>Εύλογη αξία</b>	
<b>Απαιτήσεων</b>	<b>Υποχρεώσεων</b>	<b>Απαιτήσεων</b>	<b>Υποχρεώσεων</b>
<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>1.943</b>	<b>1.633</b>	2.545	2.196
<b>82</b>	<b>682</b>	3	636
<b>21</b>	<b>78</b>	4	107
<b>2.046</b>	<b>2.393</b>	2.552	2.939

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού και παθητικού μειώθηκε κατά € 506 εκατ. και € 546 εκατ. αντίστοιχα, σε σύγκριση με την 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως ως αποτέλεσμα της ανοδικής κίνησης της καμπύλης επιτοκίων του ευρώ. Την ίδια ημερομηνία η καθαρή λογιστική αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 1.185 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 1.632 εκατ.).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	38.140	40.874
- Πρόβλεψη απομείωσης	(2.053)	(3.477)
Λογιστική αξία	<b>36.087</b>	<b>37.397</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<b>21</b>	<b>27</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>36.108</b>	<b>37.424</b>

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά επιχειρηματική μονάδα και ανά στάδιο την 30 Σεπτεμβρίου 2021:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>				<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>ECL 12μήνου - Στάδιο 1</b>	<b>ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2</b>	<b>ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup></b>	<b>Συνολική αξία</b>	<b>Συνολική αξία</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
<b>Στεγαστικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.753	2.753	509	10.015	11.650
- Πρόβλεψη απομείωσης	(25)	(132)	(163)	(320)	(842)
Λογιστική αξία	<b>6.728</b>	<b>2.621</b>	<b>346</b>	<b>9.695</b>	<b>10.809</b>
<b>Καταναλωτικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.324	359	372	3.054	3.408
- Πρόβλεψη απομείωσης	(44)	(50)	(285)	(379)	(719)
Λογιστική αξία	<b>2.280</b>	<b>309</b>	<b>87</b>	<b>2.675</b>	<b>2.688</b>
<b>Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.443	816	505	3.764	4.476
- Πρόβλεψη απομείωσης	(46)	(67)	(265)	(378)	(674)
Λογιστική αξία	<b>2.397</b>	<b>750</b>	<b>240</b>	<b>3.387</b>	<b>3.802</b>
<b>Επιχειρηματικά δάνεια: <sup>(2)</sup></b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	18.067	1.723	1.516	21.306	21.340
- Πρόβλεψη απομείωσης	(80)	(94)	(801)	(976)	(1.242)
Λογιστική αξία	<b>17.987</b>	<b>1.629</b>	<b>714</b>	<b>20.330</b>	<b>20.098</b>
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	29.587	5.651	2.902	38.140	40.874
- Πρόβλεψη απομείωσης	(194)	(343)	(1.515)	(2.053)	(3.477)
Λογιστική αξία	<b>29.392</b>	<b>5.308</b>	<b>1.387</b>	<b>36.087</b>	<b>37.397</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>					
Λογιστική αξία <sup>(3)</sup>				<b>21</b>	<b>27</b>
<b>Σύνολο</b>				<b>36.108</b>	<b>37.424</b>

<sup>(1)</sup> Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 37 εκατ. (εκ των οποίων € 35 εκατ. περιλαμβάνονται στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 5 εκατ. προβλέψεις απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2020: € 43 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και € 3,5 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει α) ποσό € 1.057 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Pillar και β) ποσό € 2.438 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Cairo που υπάγονται στο Ελληνικό Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Τα ομόλογα έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

<sup>(3)</sup> Περιλαμβάνει ποσό € 7,4 εκατ. που αφορά στα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar και Cairo.



## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

### **Επιχειρησιακοί στόχοι για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)**

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2021 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2021-2023, μαζί με τους ετήσιους στόχους τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Στο νέο επιχειρησιακό σχέδιο έχει ληφθεί υπόψη μια νέα τιτλοποίηση NPE ποσού περίπου € 3,2 δις (σημ. 15.1) και προβλέπεται η μείωση του δείκτη NPE του Ομίλου σε 8,8% (η τρέχουσα εκτίμηση είναι περίπου 7,3% λόγω του πραγματοποιηθέντος σχηματισμού NPE που ήταν χαμηλότερος του αναμενομένου) έως το τέλος του 2021, 6,4% το 2022 και κάτω του 6% το 2023.

Μετά τη σημαντική πρόοδο του project “Mexico” και την επακόλουθη ταξινόμηση των τιτλοποιημένων δανείων των € 3,2 δις (αποτελούμενων κυρίως από NPE) ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 15.1), ο Όμιλος μείωσε σημαντικά το υπόλοιπο των NPE κατά € 2,8 δις σε € 2,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 5,7 δις), οδηγώντας τον δείκτη NPE στο 7,3% pro-forma με την αναγνώριση των τίτλων υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης “Mexico” (31 Δεκεμβρίου 2020: 14 %), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 72,8% (31 Δεκεμβρίου 2020: 61,8%).

Η Eurobank πραγματοποιεί όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να αντιμετωπίσει τα προβλήματα ρευστότητας επιχειρήσεων και ιδιωτών, τα οποία ανέκυψαν από τον περιορισμό ή την αναστολή της λειτουργίας των επιχειρήσεων λόγω του Covid-19. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα έχει καθορίσει έκτακτα μέτρα ενίσχυσης τα οποία έχουν εφαρμοστεί σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριοτήτων που επηρεάζονται από τον Covid-19. Από τον Ιανουάριο 2021 που έληξε η συντριπτική πλειοψηφία των μέτρων στήριξης των δανειοληπτών (moratoria), η προτεραιότητα της Τράπεζας είναι να λάβει έγκαιρα μέτρα για την ελαχιστοποίηση τυχόν μη ομαλής μετάβασης («cliff effect») στην κανονικότητα πληρωμών, αξιοποιώντας όλα τα διαθέσιμα προγράμματα και προσφέροντας εξατομικευμένες λύσεις που θα οδηγήσουν σταδιακά σε προ Covid-19 επίπεδα πληρωμών.

### **15.1 Project «Mexico» – Ταξινόμηση δανείων ως κατεχόμενα προς πώληση**

Σε συμφωνία με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE), ο Όμιλος σχεδίασε μια νέα σημαντική τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Project «Mexico») ώστε να μειώσει περαιτέρω το δείκτη NPE μέχρι το τέλος του 2021 και να ενισχύσει την εξυγίανση του ισολογισμού του. Το Project «Mexico» αντιπροσωπεύει τη συνέχιση του πλάνου του Ομίλου για τη μείωση των NPE που ολοκληρώθηκε επιτυχώς το 2020, όπου τα NPE μεταφέρονται στην Eurobank Holdings (μητρική εταιρεία), την εταιρεία του Ομίλου που είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και επίβλεψη των NPE του Ομίλου. Ο Όμιλος σχεδιάζει να εντάξει το Project «Mexico» στο Ελληνικό Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («HAPS») ώστε να καταστεί δικαιούχος της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, που υπόκειται στη λογιστική αποαναγνώριση του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου από τον ισολογισμό του Ομίλου.

Συγκεκριμένα, το Μάιο 2021, η Τράπεζα, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού «Mexico Finance Designated Activity Company» (SPV), εξέδωσε ομόλογα υψηλής διαβάθμισης (senior notes-Σειρά Α), ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine-Σειρά Β) και χαμηλής διαβάθμισης (junior-Σειρά Γ) συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου, με τιτλοποίηση μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου και λογιστικής αξίας € 3,2 δις περίπου, τα οποία διακρατήθηκαν πλήρως από την Τράπεζα (σημ. 24). Ο έλεγχος του SPV ανήκει στον κάτοχο της πλειοψηφίας των ομολογιών ενδιάμεσης διαβάθμισης της σειράς Β. Συνεπώς, ο Όμιλος, ως μοναδικός κάτοχος των ομολογιών που εκδόθηκαν, κατέχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας «Mexico Estate Κτηματική Μονοπρόσωπη Α.Ε.», και συνεχίζει να αναγνωρίζει στον ισολογισμό του το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο εφόσον διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χαρτοφυλακίου.

Την 1 Ιουνίου 2021, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (Γ.Σ.) της Τράπεζας, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), ενέκρινε την διανομή του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης «Mexico» στη μητρική εταιρεία μέσω της μείωσης σε είδος του μετοχικού της κεφαλαίου. Η προαναφερθείσα έγκριση της Γ.Σ. για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και η σχετική τροποποίηση του καταστατικού της υπόκειντο στη λήψη κανονιστικής έγκρισης. Τον Αύγουστο 2021, η Τράπεζα έλαβε την απαιτούμενη κανονιστική έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι σχετικές τροποποιήσεις του καταστατικού της εγκρίθηκαν ακολούθως από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων και καταχωρήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ).

Η διανομή σε είδος της Τράπεζας προς την μητρική της εταιρεία μέσω της μείωσης μετοχικού κεφαλαίου αποτελεί συναλλαγή μεταξύ εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο και περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση». Ωστόσο, το συγκεκριμένο λογιστικό πρότυπο δεν διευκρινίζει όλα τα θέματα σχετικά με διανομές που δεν συμπεριλαμβάνουν μετρητά, όπως το ποσό που θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια καθώς και εάν η λογιστικοποίηση της συναλλαγής θα πρέπει να γίνει σε εύλογες αξίες ή σε λογιστικές αξίες. Αφετέρου, η ΕΔΔΠΧΑ 17 «Διανομές Μη-Ταμειακών

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Περιουσιακών Στοιχείων σε Ιδιοκτήτες», η οποία καθορίζει τη χρήση της εύλογης αξίας για συγκεκριμένους τύπους διανομών, δεν ισχύει για συναλλαγές μεταξύ εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο, που εξαιρούνται ρητώς από το πεδίο εφαρμογής της διερμηνείας. Λαμβάνοντας υπόψη τον παραπάνω περιορισμό στο πεδίο εφαρμογής της ΕΔΔΠΧΑ 17, η Τράπεζα εφάρμοσε τη λογιστική αξία στις ενδοεταιρικές διανομές μη-ταμειακών περιουσιακών στοιχείων, σε συνέπεια με τις λογιστικές πολιτικές που ήδη εφαρμόζονται σε άλλους τύπους συναλλαγών μεταξύ εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο. Ως εκ τούτου, η μείωση της καθαρής θέσης της Τράπεζας καθορίστηκε από τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που διανεμήθηκαν.

Η ολοκλήρωση της παραπάνω διανομής σε είδος, που πραγματοποιήθηκε το Σεπτέμβριο 2021, είχε ως αποτέλεσμα την αποαναγνώριση του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου και των σχετικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων από τον ισολογισμό της Τράπεζας, καθώς η τελευταία ουσιαστικά μετέφερε όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τη διακράτηση του χαρτοφυλακίου και παρέδωσε τον έλεγχό του. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έπαψε να κατέχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας που ανήκει στον κάτοχο της πλειοψηφίας των ομολογιών της σειράς Β. Ταυτόχρονα, η Eurobank Holdings λογιστικοποίησε ως μέρος της διανομής σε είδος, αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα της την εύλογη αξία των διανεμηθέντων τίτλων, δηλ. το 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπλέον, η Eurobank Holdings απέκτησε τον άμεσο έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας.

Η διανομή των τίτλων από την Τράπεζα στη μητρική της εταιρεία μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, όπως αναλύεται παραπάνω, αποτελεί μια ενδοομιλική συναλλαγή και ως εκ τούτου δεν επηρεάζει την ενοποίηση του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας καθώς και την αξιολόγηση για την αναγνώριση του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου σε επίπεδο Ομίλου της Eurobank Holdings, καθώς ο Όμιλος συνεχίζει να διακρατεί το 100% των εκδοθεισών ομολογιών. Ειδικότερα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021 τα ποσοστά διακράτησης των εκδοθέντων τίτλων του SPV παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Τίτλοι	Τράπεζα	Eurobank Holdings	Όμιλος
Σειρά Α	100%	0%	100%
Σειρά Β	5%	95%	100%
Σειρά Γ	5%	95%	100%

Τον Αύγουστο 2021, υπεγράφη δεσμευτική επιστολή ανάμεσα στη Eurobank Holdings, την Eurobank και τη doValue S.p.A. για την πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Mexico, οι οποίοι διανεμήθηκαν στη Eurobank Holdings, και η οποία υπόκειται στην εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται η ολοκλήρωση της διανομής των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης από την Τράπεζα προς την Eurobank Holdings, η οποία πραγματοποιήθηκε το Σεπτέμβριο 2021, η έκδοση της υπουργικής απόφασης για την υπαγωγή της τιτλοποίησης Mexico στο πλαίσιο του HAPS και η κανονιστική έγκριση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου.

Το Σεπτέμβριο 2021, το Δ.Σ. της Eurobank Holdings ενέκρινε να προχωρήσει η πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Mexico καθώς και η διαχείριση του χαρτοφυλακίου από τον όμιλο doValue. Η ανωτέρω απόφαση του Δ.Σ. καθιστά σαφή τη δέσμευση της Διοίκησης στο συγκεκριμένο σχέδιο για τη διάθεση των τίτλων που αποτελεί το τελευταίο στάδιο του Project «Mexico» και το οποίο τελικά καταλήγει στην αποαναγνώριση του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου από τον ισολογισμό του Ομίλου, εφόσον ο Όμιλος θα μεταφέρει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τη διακράτηση του χαρτοφυλακίου παραδίδοντας τον έλεγχό του, ο οποίος ανήκει στον κάτοχο της πλειοψηφίας των ομολογιών της σειράς Β.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο Όμιλος προχώρησε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 στην επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου, λαμβάνοντας υπόψη την εκτιμώμενη ημερομηνία αποαναγνώρισης του δανειακού χαρτοφυλακίου Mexico από τον ισολογισμό του, σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αναγνώρισε το τρίτο τρίμηνο του 2021 πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 72 εκατ. (σημ.10). Το ύψος της πρόβλεψης απομείωσης βασίστηκε στην τιμή πώλησης των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπλέον, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο λογιστικής αξίας μετά από προβλέψεις € 1.514 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 3.046 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 1.532 εκατ., κατόπιν της αναγνώρισης της ανωτέρω πρόβλεψης απομείωσης, καθώς και τις σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις τιτλοποίησης € 69 εκατ. και € 31 εκατ. αντίστοιχα και την πρόβλεψη απομείωσης € 1 εκατ. για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο δανειακό χαρτοφυλάκιο (σημ.13).

Η συναλλαγή πώλησης με τον όμιλο doValue, η οποία θα οδηγήσει στην αποαναγνώριση των δανείων Mexico από τον ισολογισμό του Ομίλου, αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2021 υποκείμενη στην εκπλήρωση των υπολειπόμενων προϋποθέσεων.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συναλλαγής πώλησης με τον όμιλο doValue, ο Όμιλος θα διακρατήσει το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης, ενώ ο δείκτης NPE αναμένεται να μειωθεί στο 7,3%.

**16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων**

	30 Σεπτεμβρίου 2021		
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>			
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.044	-	4.044
- Πρόβλεψη απομείωσης	(5)	-	(5)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)</b>	5.683	6	5.689
<b>Σύνολο</b>	<b>9.722</b>	<b>6</b>	<b>9.728</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)			2
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI			35
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL			143
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>			<b>9.908</b>

	31 Δεκεμβρίου 2020		
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>			
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.789	-	2.789
- Πρόβλεψη απομείωσης	(5)	-	(5)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας</b>	5.444	10	5.454
<b>Σύνολο</b>	<b>8.228</b>	<b>10</b>	<b>8.238</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)			2
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI			-
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL			125
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>			<b>8.365</b>

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2021			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
<b>Ομόλογα</b>				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.815	3.015	-	4.830
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	77	-	-	77
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	2.061	520	-	2.581
- Λοιποί εκδότες	1.736	504	2	2.242
	5.689	4.039	2	9.730
<b>Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια</b>	35	-	143	178
<b>Σύνολο</b>	<b>5.724</b>	<b>4.039</b>	<b>145</b>	<b>9.908</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Δεκεμβρίου 2020			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.992	1.949	-	3.941
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	75	-	-	75
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα <sup>(1)</sup>	2.151	527	-	2.678
- Λοιποί εκδότες	1.236	309	2	1.547
	<b>5.454</b>	<b>2.784</b>	<b>2</b>	<b>8.240</b>
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	-	-	125	125
<b>Σύνολο</b>	<b>5.454</b>	<b>2.784</b>	<b>127</b>	<b>8.365</b>

<sup>(1)</sup> Τα λοιπά κυβερνητικά ομόλογα περιλαμβάνουν ομόλογα EFSF με λογιστική αξία € 171 εκατ.

Την 23 Ιουλίου 2021, η Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία ανακοίνωσε την απόκτηση ποσοστού 9,9% στην Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία («Ελληνική Τράπεζα») και τη σύναψη συμφωνίας αγοροπωλησίας μετοχών με τη Third Point Hellenic Recovery Fund L.P. για την εξαγορά επιπλέον ποσοστού 2,7%, υπό την αίρεση λήψης των σχετικών εγκρίσεων από τις ρυθμιστικές αρχές.

Η Ελληνική Τράπεζα είναι ένα από τα μεγαλύτερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Κύπρο, που δραστηριοποιείται στην τραπεζική ιδιωτών, επιχειρήσεων και στη διεθνή τραπεζική. Η παραπάνω επένδυση είναι ευθυγραμμισμένη με τη συνολική στρατηγική του Ομίλου να ενισχύσει περαιτέρω την παρουσία του σε όλες τις βασικές αγορές στις οποίες διατηρεί στρατηγικό ενδιαφέρον και ως εκ τούτου έχει κατηγοριοποιηθεί ως επιμετρούμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI).

## 17. Σύνθεση του Ομίλου

### 17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Σεπτεμβρίου 2021, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021:

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία	ζ	100,00	Ελλάδα	Τράπεζα
Be Business Exchanges A.E. Δικτύων Διεταιρικών 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	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.	ζ	100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Hellenic Post Credit Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Πιστώσεων		50,00	Ελλάδα	Διαχείριση πιστωτικών καρτών και παροχή λοιπών υπηρεσιών
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Στάνταρντ Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία		94,10	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Cloud Hellas Μονοπρόσωπη Κτηματική Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων (Υπό εκκαθάριση) Real Estate Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες ακινήτων
Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 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 Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	β	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Mexico Estate Κτηματική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	γ	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Village Roadshow Οργάνωση και Εκμετάλλευση Επιχειρήσεων Κινηματογράφου και Ψυχαγωγίας Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία <sup>(1)</sup>		100,00	Ελλάδα	Παροχή υπηρεσιών κινηματογραφικής διασκέδασης και ψυχαγωγίας
Eurobank Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
IMO 03 E.A.D.		100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO Property Investments Sofia E.A.D.		100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
ERB Hellas (Cayman Islands) Ltd		100,00	Νησιά Cayman	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Berberis Investments Ltd		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
ERB New Europe Funding III Ltd		100,00	Κύπρος	Παροχή Πιστώσεων
Foramonio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
NEU 03 Property Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
NEU Property Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
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
Staynia Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
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
Sagiol Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Macoliq Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Senseco Trading Limited	β	100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. under liquidation	στ	100,00	Λουξεμβούργο	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO-II Property Investments S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Eliade Tower S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Retail Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank A.D. Beograd	δ	100,00	Σερβία	Τράπεζα
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation	δ	100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Reco Real Property A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Istanbul Holding A.S.		100,00	Τουρκία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Hellas Plc		100,00	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

<b>Επωνυμία Εταιρείας</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>Ποσοστό Συμμετοχής</b>	<b>Χώρα Εγκατάστασης</b>	<b>Τομέας Δραστηριότητας</b>
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
Mexico Finance Designated Activity Company	γ	-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

<sup>(1)</sup> Η εταιρεία αποκτήθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2021 και ταξινομήθηκε ως θυγατρική εταιρεία κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13).

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

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

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

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

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

**(α) Grivalia New Europe S.A., Λουξεμβούργο**

Τον Ιανουάριο του 2021 η εκκαθάριση της εταιρίας ολοκληρώθηκε.

**(β) Senseco Trading Ltd, Κύπρος και Value Τουριστική Α.Ε., Ελλάδα**

Τον Απρίλιο 2021, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της Senseco Trading Limited, έναντι τιμήματος € 6,7 εκατ. σε μετρητά. Η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση επιχειρήσεων με τη μέθοδο της εξαγοράς. Κατά την ημερομηνία της απόκτησης, η εύλογη αξία του συνολικού καθαρού ενεργητικού ανερχόταν σε € 6,4 εκατ. που κυρίως αφορούσε στο 51% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της τότε κοινοπραξίας του Ομίλου, Value Τουριστική Α.Ε. Συνεπώς, προέκυψε υπεραξία ποσού € 0,3 εκατ. Ως συνέπεια της ανωτέρω συναλλαγής, η Value Τουριστική Α.Ε. κατέστη κατά 100% θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις για τις επιχειρηματικές συνενώσεις που επιτυγχάνονται σταδιακά, ο Όμιλος έχει επανεκτιμήσει το προηγούμενο ποσοστό συμμετοχής του στην Value Τουριστική Α.Ε., 49%, στην εύλογη αξία των € 6,1 εκατ., με συνέπεια να προκύψει κέρδος € 1,7 εκατ. το οποίο αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

**(γ) Εταιρεία ειδικού σκοπού συγκέντρωσης κεφαλαίων για την τιτλοποίηση των δανείων της Τράπεζας και σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας**

Το Μάιο 2021, στο πλαίσιο της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου (NPE), η Τράπεζα, μέσω της θυγατρικής εταιρείας ειδικού σκοπού «Mexico Finance Designated Activity Company», προχώρησε στην τιτλοποίηση ενός μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων (σημ. 15.1) και ίδρυσε τη σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας «Mexico Estate Κτηματική Μονοπρόσωπη Α.Ε.».

**(δ) Eurobank A.D. Beograd, Σερβία**

Την 1 Ιουλίου 2021, η Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία («Eurobank») ανακοίνωσε ότι κατέληξε σε συμφωνία με τους μετόχους της Direktna Banka a.d. Kragujevac («Direktna»), για τη συγχώνευση της Direktna με τη θυγατρική της Eurobank στη Σερβία, Eurobank a.d. Beograd («Eurobank Serbia») (η «Συναλλαγή»), με απορρόφηση της Direktna από τη Eurobank Serbia. Η συνενωμένη τράπεζα («Eurobank Direktna») θα έχει συνολικά περιουσιακά στοιχεία άνω των € 2 δις, συνολικά ίδια κεφάλαια άνω των € 300 εκατ. και, μετά την πλήρη υλοποίηση των εκτιμώμενων συνεργειών, προ προβλέψεων και καθαρά κέρδη άνω των € 50 εκατ. και € 35 εκατ. αντιστοίχως. Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η Eurobank θα ελέγχει περίπου το 70% της ενοποιημένης τράπεζας, ενώ οι μέτοχοι της Direktna θα κατέχουν το υπόλοιπο 30%. Η Συναλλαγή περιλαμβάνει και την καταβολή μερίσματος/επιστροφής κεφαλαίου στην Eurobank. Η Συναλλαγή είναι κεφαλαιακά ουδέτερη για τη Eurobank με τα κέρδη ανά μετοχή να αυξάνονται κατά 3% μετά την υλοποίηση των συνεργιών.

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Η Συναλλαγή συνάδει με τη στρατηγική της Eurobank για την περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στις χώρες όπου έχει παρουσία ο Όμιλος και περαιτέρω ανάπτυξη με συμπληρωματικές εξαγορές και φιλικές συγχωνεύσεις.

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής υπόκειται σε συνήθεις εγκρίσεις από τις αρμόδιες ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές και αναμένεται να πραγματοποιηθεί το Δεκέμβριο του 2021.

Επιπλέον, τον Αύγουστο 2021, η Eurobank εξαγόρασε τις μετοχές των υπόλοιπων μετόχων της Eurobank A.D. Beograd, οι οποίοι κατείχαν το 0,01% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας, έναντι τιμήματος € 0,03 εκατ. σε μετρητά. Η συναλλαγή είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 0,01 εκατ. το οποίο αναγνωρίστηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

### **(ε) Ragisena Ltd, Κύπρος**

Τον Ιούλιο 2021, η Eurobank Cyprus Ltd πούλησε τη συμμετοχή της (100%) στη Ragisena Ltd σε τρίτους έναντι τιμήματος € 0,8 εκατ. σε μετρητά. Το κέρδος που προέκυψε από την πώληση δεν ήταν σημαντικό.

### **(στ) Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. under liquidation, Λουξεμβούργο**

Το Σεπτέμβριο 2021, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας και συνεπώς η επωνυμία της τροποποιήθηκε σε «Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. under liquidation».

### **(ζ) Κοινή διάσπαση της Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.**

Τον Ιούνιο 2021, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης της οργανωτικής δομής του Ομίλου και της ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας του στην αγορά των χρηματοδοτικών μισθώσεων, οι Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της Τράπεζας και της κατά 100% θυγατρικής της Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε. αποφάσισαν την έγκριση της κοινής διάσπασης της Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε. («Διασπώμενη») με (i) μεταβίβαση μέρους των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της στην Τράπεζα και (ii) μεταβίβαση του υπολειπόμενου μέρους των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Διασπώμενης σε νέα, για τον σκοπό αυτό συνιστώμενη, εταιρεία.

### **Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού**

Η προαναφερόμενη κοινή διάσπαση ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο 2021, μετά τη λήψη των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες Αρχές, ενώ συστάθηκε νέα εταιρεία «Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.» για τον σκοπό αυτό, όπως αναφέρεται παραπάνω. Επιπροσθέτως, η διαγραφή της διασπώμενης εταιρείας «Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.» καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο.

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τις επιχειρηματικές συνενώσεις μεταξύ εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο, η μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Διασπώμενης εταιρείας προς την Τράπεζα πραγματοποιήθηκε στην λογιστική τους αξία προ συνενώσεως με τη μέθοδο της συνένωσης συμφερόντων, ενώ η μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Διασπώμενης εταιρείας προς τη νέα εταιρεία λογιστικοποιήθηκε ως εσωτερική κεφαλαιακή αναδιοργάνωση, συνεπώς επίσης μεταβιβάστηκαν χρησιμοποιώντας τις λογιστικές αξίες τους. Η κοινή διάσπαση δεν είχε κάποια επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**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 Α.Ε». Ο ενοποιημένος ισολογισμός και η κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων εξηγηματικών πληροφοριών σχετικά με τις κυριότερες διαφορές με τις αντίστοιχες καταστάσεις της Eurobank Holdings αναλύονται κατωτέρω:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	11.288	6.637
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.795	3.336
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	150	89
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.046	2.552
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	37.738	37.424
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	9.908	8.365
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	286	276
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	809	778
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.459	1.459
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	270	253
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.437	4.526
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.043	1.992
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	121	39
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>73.350</b>	<b>67.726</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	8.745	7.999
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.544	1.502
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.393	2.939
Υποχρεώσεις προς πελάτες	51.163	47.306
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.538	1.559
Λοιπές υποχρεώσεις	1.499	1.196
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	60	-
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>67.942</b>	<b>62.501</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	4.052
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	1.467	1.173
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>5.408</b>	<b>5.225</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>	<b>73.350</b>	<b>67.726</b>



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	<b>Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>Περίοδος 20 Μαρτίου - 30 Σεπτεμβρίου 2020<sup>(1)</sup> € εκατ.</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.000	678
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	252	154
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	73	44
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(4)	10
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	71	231
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	(1)	231
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>1.391</b>	<b>1.348</b>
Λειτουργικά έξοδα	(644)	(434)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>	<b>747</b>	<b>914</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(319)	(303)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(25)	(13)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(13)	(130)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	14	25
<b>Κέρδη προ φόρου</b>	<b>404</b>	<b>493</b>
Φόρος εισοδήματος	(111)	(118)
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>	<b>293</b>	<b>375</b>

<sup>(1)</sup> Τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας και η αναλογία επί των αποτελεσμάτων των συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών της περιλαμβάνονται από την 1 Απριλίου και έπειτα.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank υπολείπεται κατά € 24 εκατ. και είναι υψηλότερο κατά € 38 εκατ. σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 5.408 εκατ. υπολείπεται κατά € 62 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings, κυρίως λόγω της διανομής του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης «Mexico» από την Τράπεζα στη Eurobank Holdings και των διεταιρικών υπολοίπων των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της Eurobank Holdings και των θυγατρικών της με την Τράπεζα. Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank για την περίοδο ανέρχονται σε € 293 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 77 εκατ. σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω α) € 72 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης “Mexico” που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ.15.1) και β) € 6 εκατ. υψηλότερα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου Eurobank Holdings.

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

Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Σεπτεμβρίου 2021:

<b>Επωνυμία εταιρείας</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>Χώρα εγκατάστασης</b>	<b>Τομέας δραστηριότητας</b>	<b>Μερίδιο Ομίλου</b>
Femion Ltd		Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
(Υπό εκκαθάριση) TEFIN, Ανώνυμος Εταιρεία Εμπορίας Αυτοκινήτων και Μηχανημάτων		Ελλάδα	Εμπορία αυτοκινήτων και μηχανημάτων	50,00
Sinda Enterprises Company Ltd		Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	48,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Ανώνυμη Εταιρεία		Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	41,67
Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. <sup>(1)</sup>		Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Rosequeens Properties Ltd <sup>(2)</sup>		Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	33,33
Odyssey GP S.a.r.l.		Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών <sup>(1)</sup>		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
Grivalia Hospitality S.A. <sup>(2)</sup>		Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	25,00
Information Systems Impact Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Πληροφορικής		Ελλάδα	Εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληροφορικής	15,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	β	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία		Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90
INTERTEK Ανώνυμος Εταιρεία – Διεθνείς Τεχνολογίες <sup>(3)</sup>		Ελλάδα	Εμπορία - αντιπροσώπευση ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών συσκευών	29,48

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Η Rosequeens Properties Ltd (συμπεριλαμβανομένης της θυγατρικής της Rosequeens Properties SRL) και ο όμιλος Grivalia Hospitality (Grivalia Hospitality S.A. και οι θυγατρικές της) θεωρούνται κοινοπραξίες του Ομίλου.

<sup>(3)</sup> Η συμμετοχή στην εταιρεία αποκτήθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2021 και ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13).

**(α) Singidunum - Buildings d.o.o. Beograd, Σερβία**

Τον Μάρτιο του 2021, η εταιρεία του Ομίλου IMO Property Investments A.D. Beograd υπέγραψε συμφωνία μεταβίβασης μετοχών με τον άλλο μέτοχο της Singidunum - Buildings d.o.o Beograd για την πώληση της συμμετοχής της (20,01%) στην εταιρεία. Η συναλλαγή είχε ως αποτέλεσμα ζημιά ποσού € 42 χιλιάδων, η οποία αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

**(β) doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, Ελλάδα**

Την 31 Μαρτίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις («doValue Greece») ενέκρινε τους όρους για το σχέδιο συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της «doValue Hellas Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» από την doValue Greece, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, του Ν. 4548/2018, του άρθρου 54 του Ν. 4172/2013, καθώς και του άρθρου 16 παρ. 18 του Ν. 2515/1997, όπως ισχύει. Η συγχώνευση εγκρίθηκε από τις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων των δύο συγχωνευόμενων εταιρειών και από τις εποπτικές αρχές τον Ιούλιο και τον Αύγουστο 2021, αντίστοιχα. Μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης τον Αύγουστο 2021, και βάσει του λόγου ανταλλαγής που συμφωνήθηκε μεταξύ των συγχωνευόμενων εταιρειών σύμφωνα με τις αποδεκτές μεθόδους αποτίμησης, η “doValue SpA” ως μοναδικός μέτοχος της doValue Hellas, έλαβε 1.418.880 νέες κοινές μετοχές της doValue Greece σε ανταλλαγή των μετοχών της doValue Hellas. Ως αποτέλεσμα, το ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου της doValue Greece που κατέχει ο Όμιλος μειώθηκε αρχικά σε 19,791% και κατόπιν επανήλθε στο 20% μέσω της απόκτησης 283.776 μετοχών της εταιρείας.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020, ο Όμιλος είχε προχωρήσει στην πώληση του 80% της τότε θυγατρικής του εταιρείας Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (μετονομάστηκε σε doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις). Το κέρδος που προέκυψε από την πώληση, το οποίο είχε αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)», ήταν € 219 εκατ. προ φόρων (€ 173 εκατ. μετά φόρων), λαμβάνοντας υπόψη τα σχετικά έξοδα που συνδέονταν άμεσα με τη συναλλαγή και την επαναμέτρηση του ποσοστού 20% που διακρατήθηκε στην εταιρεία.

**(γ) Value Τουριστική Α.Ε., Ελλάδα**

Από τον Απρίλιο του 2021, η Value Τουριστική Α.Ε. δεν αποτελεί κοινοπραξία του Ομίλου καθώς κατέστη κατά 100% θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας (σημ. 17.1).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**(δ) Famar S.A., Λουξεμβούργο**

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η εκκαθάριση της Famar S.A. ολοκληρώθηκε.

**19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα**

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	463	469
Επιπλα, εξοπλισμός, οχήματα	42	41
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές, λογισμικά προγράμματα	77	66
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού <sup>(1)</sup>	227	202
<b>Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων</b>	<b>809</b>	<b>778</b>
<b>Επενδύσεις σε ακίνητα <sup>(2)</sup></b>	<b>1.459</b>	<b>1.459</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>2.268</b>	<b>2.237</b>

<sup>(1)</sup> Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 25).

<sup>(2)</sup> Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα παρέμεινε αμετάβλητη. Ειδικότερα, έχει αυξηθεί κατά € 36 εκατ. εκ των οποίων € 32 εκατ. προέκυψαν από την απόκτηση της Value Τουριστική Α.Ε. (σημ.17.1) και μειώθηκε ισόποσα εκ των οποίων € 22 εκατ. αφορούν σε πωλήσεις και € 12 εκατ. σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 13).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, ποσού € 70 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 60 εκατ.).

Στο πλαίσιο των μέτρων ελάφρυνσης που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την πανδημία Covid-19, ο Όμιλος ως εκμισθωτής προχώρησε σε κάποιες παραχωρήσεις ενοικίου σε μισθωτές που πλήττονται άμεσα από την πανδημία Covid-19. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, το αναπόσβεστο υπόλοιπο των ανωτέρω μισθωτικών παραχωρήσεων, μετά από την αποζημίωση που δόθηκε από την Ελληνική Κυβέρνηση στους εκμισθωτές εντός του 2021, ανέρχεται σε περίπου € 11 εκατ. προ φόρων (2020: € 6 εκατ.) και θα αναγνωριστεί σταδιακά στα αποτελέσματα κατά την εναπομένουσα διάρκεια μίσθωσης των αντίστοιχων συμβάσεων μίσθωσης.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 το ποσό της μείωσης μισθωμάτων που αναγνωρίστηκε στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» ανέρχεται σε περίπου € 2 εκατ.

Οι παραχωρήσεις ενοικίου που χορηγήθηκαν στον Όμιλο ως μισθωτή το 2021, ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19, δεν ήταν σημαντικές.

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 2020. Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά τις επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος και της πανδημίας Covid-19 στις αποτιμήσεις των επενδυτικών ακινήτων.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, δεν υπήρχαν σημαντικές συμβατικές υποχρεώσεις σχετικές με επενδυτικά ακίνητα.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	<b>708</b>	708
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	<b>595</b>	616
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	<b>236</b>	237
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	<b>19</b>	11
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα <sup>(2)</sup>	<b>196</b>	104
Λοιπές εγγυήσεις	<b>121</b>	111
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος <sup>(3)</sup>	<b>40</b>	24
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<b>200</b>	184
<b>Σύνολο</b>	<b>2.115</b>	1.995

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

<sup>(2)</sup> Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, περιλαμβάνει ποσό € 69 εκατ. για αμοιβές και λοιπά έξοδα επομένων περιόδων που σχετίζονται με το project "Mexico", το οποίο αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2021 (σημ. 15.1).

<sup>(3)</sup> Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 200 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων και (δ) νομικές υποθέσεις.

**21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	<b>8.745</b>	7.999

Στο πλαίσιο της έξαρσης της πανδημίας του Covid-19, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) εισήγαγε μια σειρά τροποποιήσεων στους όρους των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) με σκοπό να ενισχύσει τη συνεχή πρόσβαση των νοικοκυριών και επιχειρήσεων στον τραπεζικό δανεισμό.

Συγκεκριμένα, βάσει των τροποποιήσεων του προγράμματος TLTRO III μέχρι τον Δεκέμβριο 2020, το επιτόκιο μειώνεται σε -0,5% για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως τον Ιούνιο 2021, ενώ για τις τράπεζες που πληρούν τα απαιτούμενα κριτήρια αναφορικά με τη μεταβολή των χορηγήσεων για την περίοδο αναφοράς που έληξε την 31 Μαρτίου 2021, το όφελος από την μείωση του επιτοκίου για την προαναφερθείσα περίοδο διαμορφώνεται με ανώτατο όριο -1% (δηλ. το ελάχιστο μεταξύ του μέσου επιτοκίου καταθέσεων - 0.5% και του επιτοκίου -1%). Επιπρόσθετα, βάσει της απόφασης της ΕΚΤ τον Ιανουάριο 2021, η μείωση του επιτοκίου στο -0,5% επεκτείνεται για την περίοδο από τον Ιούνιο 2021 έως τον Ιούνιο 2022 (επίσης με ανώτατο όριο το -1%) με δεδομένο ότι πληρούνται τα όρια χορηγήσεων για την πρόσθετη περίοδο αναφοράς που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2021, το υπόλοιπο του δανεισμού του Ομίλου στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III ανέρχεται σε € 8,8 δις, χρησιμοποιώντας ως εγγυήσεις, μεταξύ άλλων, ομόλογα ελληνικού δημοσίου, τα οποία έγιναν αποδεκτά για τέτοιου είδους χρηματοδοτήσεις σε συνέχεια σχετικής απόφασης της ΕΚΤ το 2020.

Ο Όμιλος έχει αξιολογήσει τους όρους του προγράμματος TLTRO III και έχει συμπεράνει ότι το πρόγραμμα περιλαμβάνει ένα σημαντικό όφελος σε σχέση με την τιμολόγηση της αγοράς για παρόμοιες εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις που είναι διαθέσιμες στον Όμιλο και λογιστικοποιεί το όφελος αυτό ως κρατική επιχορήγηση σύμφωνα με το ΔΛΠ 20. Συνεπώς, ο Όμιλος θεωρεί ότι η ανωτέρω επιχορήγηση στοχεύει να αντισταθμίσει το χρηματοδοτικό κόστος που θα προκύψει κατά τη διάρκεια συμμετοχής του στο TLTRO-III και, ως εκ τούτου, το σχετικό όφελος κατανέμεται τμηματικά στα έξοδα από τόκους.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σε δεδουλευμένη βάση το όφελος του «-0,50%» από το TLTRO III για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως τον Ιούνιο 2022. Επιπρόσθετα, κατόπιν της επαναξιολόγησης της εκπλήρωσης των κριτηρίων αναφορικά με το επίπεδο μεταβολής των χορηγήσεων για την περίοδο αναφοράς που έληξε την 31 Μαρτίου 2021, ο Όμιλος έχει την εύλογη βεβαιότητα ότι θα λάβει το όφελος που συνδέεται με τα πιο ευνοϊκά επιτόκια του προγράμματος TLTRO III. Συνεπώς,

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, το σωρευτικό όφελος από το πρόγραμμα TLTRO III το οποίο αναγνωρίστηκε από τον Όμιλο ανέρχεται σε € 79 εκατ.

**22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	821	683
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	601	695
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	119	87
Διατραπεζικός δανεισμός	3	37
<b>Σύνολο</b>	<b>1.544</b>	<b>1.502</b>

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αφορούν κυρίως σε συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν με εγγύηση κυρίως Ελληνικά κυβερνητικά ομόλογα (σημ. 16). Επιπλέον, 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**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	37.548	31.663
Προθεσμιακές καταθέσεις <sup>(1)</sup>	13.387	15.427
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	201	200
<b>Σύνολο</b>	<b>51.136</b>	<b>47.290</b>

<sup>(1)</sup> Τα συγκριτικά στοιχεία περιλαμβάνουν € 10 εκατ. μεσοπρόθεσμους τίτλους κύριας οφειλής που κατείχαν πελάτες της Τράπεζας.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 36.214 εκατ. και € 14.922 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2020: € 34.190 εκατ. και € 13.100 εκατ., αντίστοιχα).

**24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ομόλογα από τιτλοποίηση	552	594
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	963	947
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN) (σημ. 23)	1.020	15
<b>Σύνολο</b>	<b>2.535</b>	<b>1.556</b>

**Τιτλοποιήσεις**

Την 22 Φεβρουαρίου 2021, η Τράπεζα προχώρησε στον πρόωρο τερματισμό της τιτλοποίησης Maximus Hellas DAC.

Επιπλέον, την 22 Μαρτίου 2021 η Τράπεζα προχώρησε στην αναδιάρθρωση της τιτλοποίησης ASTARTI, αυξάνοντας τους τίτλους κατηγορίας A που κατέχει ένας διεθνής θεσμικός επενδυτής σε € 250 εκατ., ενώ παράλληλα οι τίτλοι της κατηγορίας B, που διακρατούνται από την Τράπεζα, μειώθηκαν από € 219 εκατ. σε € 98 εκατ.

Η λογιστική αξία των εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού τίτλων υψηλής διαβάθμισης (κατηγορία A) που εκδόθηκαν από την εταιρεία ειδικού σκοπού της Τράπεζας, Karta II plc, την 30 Σεπτεμβρίου 2021 ανήλθε σε € 302 εκατ.

Τον Μάιο 2021, ο Όμιλος, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) 'Mexico Finance Designated Activity Company', εξέδωσε καλυμμένα χρεόγραφα (ομόλογα) συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου, εξασφαλισμένα από μεικτό χαρτοφυλάκιο που αποτελείται κυρίως από μη εξυπηρετούμενα δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου και αντίστοιχης λογιστικής αξίας € 3,2 δις περίπου. Η τιτλοποίηση αποτελείται από € 1.550 εκατ. ομόλογα υψηλής διαβάθμισης (senior notes) με έκδοση στην

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

ονομαστική αξία, € 200 εκατ. ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine) με αξία έκδοσης € 107 εκατ. και € 3.402 εκατ. χαμηλής διαβάθμισης (junior notes) με αξία έκδοσης € 1.

Τον Μάιο 2021, στο πλαίσιο του Ν. 4649/2019 όπως ισχύει («Ηρακλής» - Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων), το SPV επέλεξε να ενταχθεί στο πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων, καταθέτοντας τη σχετική αίτηση στο Υπουργείο Οικονομικών.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, τα ομόλογα διακρατώνται πλήρως από τον Όμιλο ενώ τον ίδιο μήνα το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings ενέκρινε να προχωρήσει η πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Mexico στον όμιλο doValue, η οποία υπόκειται στην εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων (σημ. 15.1).

### **Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)**

Τον Ιανουάριο 2018, η Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία 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, τα οποία έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 17 Ιανουαρίου 2028) με εξαμηνιαία καταβολή τόκων βάσει σταθερού ονομαστικού επιτοκίου 6,41%, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, ανέρχονταν σε € 963 εκατ., συμπεριλαμβανομένων € 15 εκατ. δεδουλευμένων τόκων και € 3 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης.

### **Καλυμμένες ομολογίες**

Την 4 Φεβρουαρίου 2021, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση νέων καλυμμένων ομολόγων ονομαστικής αξίας € 600 εκατ., που διακρατήθηκαν πλήρως από την Τράπεζα.

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

### **Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)**

Στα τέλη Απριλίου 2021, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. Η έκδοση υπερκαλύφθηκε περισσότερο από δύο φορές, γεγονός που επέτρεψε στην Τράπεζα να μειώσει την απόδοση κατά 25 μονάδες βάσης, από 2,375% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 2,125%. Τα ομόλογα, τα οποία είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, έχουν διάρκεια έξι ετών με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία στα πέντε έτη και ετήσιο τοκομερίδιο 2% το οποίο μπορεί να επανακαθοριστεί στις 5 Μαΐου 2026.

Η συναλλαγή σηματοδότησε την επιστροφή της Eurobank στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, αυξάνοντας την διασπορά της επενδυτικής βάσης του Ομίλου και ήταν το πρώτο βήμα στη μεσοπρόθεσμη στρατηγική της Τράπεζας για την ικανοποίηση των υποχρεώσεων της όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) (σημ. 4). Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Τράπεζας στις 29 Απριλίου 2021.

Τον Σεπτέμβριο του 2021, η Τράπεζα προχώρησε στη δεύτερη κατά σειρά έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. Η έκδοση υπερκαλύφθηκε περισσότερο από 1,5 φορές, γεγονός που επέτρεψε στην Τράπεζα να μειώσει την απόδοση κατά 12,5 μονάδες βάσης, από 2,50% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 2,375%. Τα ομόλογα, τα οποία είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, έχουν διάρκεια 6,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία στα 5,5 έτη και ετήσιο τοκομερίδιο 2,25% το οποίο μπορεί να επανακαθοριστεί στις 14 Μαρτίου 2027.

Η έκδοση αυτή αποτελεί ένα ακόμα βήμα προς την υλοποίηση της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής της Eurobank για την κάλυψη των υποχρεώσεων της όσον αφορά στο MREL (σημ. 4) και αντανάκλα τη συνεχή δέσμευση της Τράπεζας για την προστασία των καταθετών. Επίσης συνεισφέρει στην περαιτέρω διαμόρφωση της καμπύλης απόδοσης των πιστωτικών τίτλων της Eurobank στη δευτερογενή αγορά. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Τράπεζας στις 8 Σεπτεμβρίου 2021.

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από τις ανωτέρω εκδόσεις θα διατεθούν για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης περιβαλλοντικών έργων που προωθούν τη χρήση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021 προχώρησε στην έκδοση μεσοπρόθεσμων τίτλων ονομαστικής αξίας € 20 εκατ. οι οποίοι προσδιορίζονται για τους πελάτες του Ομίλου.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**25. Λοιπές υποχρεώσεις**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	355	267
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	246	221
Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα δεδουλευμένα	179	134
Λοιπές προβλέψεις	93	93
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	61	66
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	48	46
Παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	74	97
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	36	38
Υποχρέωση λόγω εξαγοράς	10	15
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	13	10
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	23	21
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	97	19
Λοιπές υποχρεώσεις	224	170
<b>Σύνολο</b>	<b>1.459</b>	<b>1.197</b>

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 224 εκατ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με το project "Mexico" (σημ. 15.1), (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 93 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 93 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 61 εκατ. για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 30) και (β) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 28 εκατ., εκ των οποίων € 22 εκατ. αφορούν τις πωληθείσες θυγατρικές εταιρείες στη Ρουμανία (περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στη σημ. 30 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020).

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και των ιδίων μετοχών παρουσιάζεται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο		Καθαρό ποσό € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		Καθαρό ποσό € εκατ.
	€ εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.		€ εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021</b>	<b>816</b>	<b>(1)</b>	<b>815</b>	<b>8.056</b>	<b>(1)</b>	<b>8.055</b>
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(0)	(0)	-	(1)	(1)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	1	1	-	2	2
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>816</b>	<b>(0)</b>	<b>816</b>	<b>8.056</b>	<b>(0)</b>	<b>8.056</b>

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021</b>	<b>3.709.161.852</b>	<b>(2.433.987)</b>	<b>3.706.727.865</b>
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(2.619.676)	(2.619.676)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	4.733.011	4.733.011
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>3.709.161.852</b>	<b>(320.652)</b>	<b>3.708.841.200</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Ίδιες μετοχές**

Στα συνήθη πλαίσια των εργασιών τους, οι θυγατρικές της Εταιρείας, εκτός της Τράπεζας, ενδέχεται να πραγματοποιήσουν αγορές και πωλήσεις ιδίων μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 16γ του Νόμου 3864/2010, για όσο συμμετέχει το ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, η Εταιρεία δεν επιτρέπεται να προβεί στην αγορά ιδίων μετοχών χωρίς την έγκρισή του.

Επιπλέον, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, 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 2020: 64.763.790).

**27. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών**

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings την 28 Ιουλίου 2020 ενέκρινε τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος διάθεσης μετοχών, ξεκινώντας από το 2021, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών και με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του Νόμου 4548/2018, τα οποία χορηγούνται σε στελέχη της Διοίκησης και του προσωπικού της Eurobank Holdings και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 32 του Νόμου 4308/2014. 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 (1,5% του υφιστάμενου καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου). Η τιμή εξάσκησης για κάθε μια νέα μετοχή θα είναι ίση με την ονομαστική της αξία δηλ. € 0,23. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings να ορίσει τους δικαιούχους και να καθορίσει τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του προγράμματος.

Τον Ιούνιο και τον Ιούλιο 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τους τελικούς όρους και την εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών. Σε αυτό το πλαίσιο 12.374.561 δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών κατανεμήθηκαν σε βασικά στελέχη με τιμή εξάσκησης € 0,23 και ημερομηνία παραχώρησης τον Ιούλιο 2021. Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκίσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση κατά την περίοδο από το 2022 μέχρι το 2025. Κάθε τμήμα μπορεί να εξασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από τον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία εξάσκησης. Μια περίοδος διακράτησης ενός έτους ισχύει για το πρώτο τμήμα των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών, τα οποία κατοχυρώνονται ένα έτος μετά την ημερομηνία παραχώρησης. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών. Επιπροσθέτως, η εξάσκηση 6.844.524 από τα προαναφερόμενα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών που κατανεμήθηκαν σε βασικά στελέχη τα οποία υπόκεινται στους περιορισμούς μεταβλητών και/ ή συσσωρευμένων ετήσιων αποδοχών του Νόμου 3864/2010 εξαρτάται από την τροποποίηση συγκεκριμένων διατάξεων του Νόμου κατά την περίοδο εξάσκησης, έτσι ώστε να αρθούν οι σχετικοί περιορισμοί ή να αποχωρήσει το ΤΧΣ από το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας.

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

Ημερομηνία λήξεως	Δικαιώματα προαίρεσης	
	30 Σεπτεμβρίου 2021	
	2022	3.607.200
	2023	3.607.200
	2024	4.634.321
	2025	525.840
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου		2,17

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τις παροχές σε μετοχές προς το προσωπικό, η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την ημερομηνία παραχώρησης αναγνωρίζεται ως έξοδο με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης κατά την περίοδο κατοχύρωσης.

Η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας μια προσαρμοσμένη μορφή του μοντέλου Black-Scholes για δικαιώματα προαίρεσης σε μετοχές τύπου Βερμούδων, το οποίο λαμβάνει υπόψη την τιμή εξάσκησης, τις ημερομηνίες εξάσκησης, τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης, την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης και την αναμενόμενη διακύμανση της τιμής της υποκείμενης μετοχής, την αναμενόμενη μερισματική απόδοση και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για τη διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης.



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επιπροσθέτως, η προαναφερόμενη πρόσθετη προϋπόθεση για συγκεκριμένα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν σε βασικά στελέχη τα οποία υπόκεινται στους περιορισμούς του Νόμου 3864/2010 αντιμετωπίζεται ως προϋπόθεση που δεν αφορά στην κατοχύρωσή τους. Συνεπώς, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία παραχώρησης τέτοιου είδους δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών λαμβάνει υπόψη την πιθανότητα να αρθούν οι σχετικοί περιορισμοί, με βάση την κρίση της Διοίκησης, και δεν αναθεωρείται μεταγενέστερα, ανεξαρτήτως εάν η προϋπόθεση τελικά ικανοποιηθεί.

Η σταθμισμένη μέση εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο 2021 ήταν € 0,42. Οι σημαντικές παράμετροι που χρησιμοποιήθηκαν στο μοντέλο ήταν η τιμή μετοχής € 0,7823 κατά την ημερομηνία παραχώρησης, η τιμή εξάσκησης € 0,23, ετησιοποιημένη μερισματική απόδοση 3%, αναμενόμενη μέση ετήσια διακύμανση 68%, η αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δικαιωμάτων προαίρεσης που κυμαίνεται από 1 έως 4 έτη και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου που αντιστοιχεί στις λήξεις των δικαιωμάτων προαίρεσης, με βάση την καμπύλη αποδόσεων των συμβολαίων ανταλλαγής (swap) σε Ευρώ. Η αναμενόμενη διακύμανση επιμετράται κατά την ημερομηνία παραχώρησης των δικαιωμάτων προαίρεσης και βασίζεται στη μέση ιστορική διακύμανση της τιμής της μετοχής κατά τη διάρκεια του τελευταίου ενάμιση έτους.

### 28. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

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

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

- α) Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή εμμέσως, 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 οι οποίες εκδόθηκαν μέσω εταιρειών ειδικού σκοπού που έχουν συσταθεί από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και πιστωτικούς τίτλους που εκδόθηκαν από τον Όμιλο.

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

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>			
	<b>Επίπεδο 1</b>	<b>Επίπεδο 2</b>	<b>Επίπεδο 3</b>	<b>Σύνολο</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	149	-	-	149
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	75	16	54	145
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1	2.045	0	2.046
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	5.420	304	-	5.724
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	21	21
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>5.645</b>	<b>2.365</b>	<b>75</b>	<b>8.085</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	2.393	-	2.393
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	97	-	-	97
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>97</b>	<b>2.393</b>	<b>-</b>	<b>2.490</b>
	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>			
	<b>Επίπεδο 1</b>	<b>Επίπεδο 2</b>	<b>Επίπεδο 3</b>	<b>Σύνολο</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	87	-	-	87
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54	15	58	127
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	2.551	1	2.552
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	5.375	79	-	5.454
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	27	27
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>5.516</b>	<b>2.645</b>	<b>86</b>	<b>8.247</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	2.939	-	2.939
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	19	-	-	19
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>19</b>	<b>2.939</b>	<b>-</b>	<b>2.958</b>

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 σημαντικές μεταφορές μεταξύ των Επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021.

**Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3**

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>86</b>
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	0
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(0)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις <sup>(1)</sup>	(11)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου</b>	<b>75</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

### 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 δημιουργεί. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, 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 σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 9 προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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.

- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

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

**29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών**

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	<b>10.560</b>	6.013
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	<b>741</b>	667
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	1
<b>Σύνολο</b>	<b>11.301</b>	<b>6.681</b>

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

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.</b>	<b>30 Σεπτεμβρίου 2020 € εκατ.</b>
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	<b>52</b>	50
	<b>(71)</b>	(233)
<b>Σύνολο</b>	<b>(20)</b>	<b>(186)</b>

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι μεταβολές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους οι οποίες προκύπτουν από τους δεδουλευμένους τόκους και την απόσβεση του κόστους έκδοσης χρεογράφων ανέρχονται σε € 20 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 28 εκατ.).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 234 εκατ., περιλαμβάνουν € 219 εκατ. κέρδος από την πώληση του 80% της Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, πρώην θυγατρική της Εταιρείας (σημ. 18).

**30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**

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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	<b>30 Σεπτεμβρίου 2021</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	976	641
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	1.672	1.200
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	594	484
<b>Σύνολο</b>	<b>3.242</b>	<b>2.325</b>

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 6,9 δις, (31 Δεκεμβρίου 2020: € 5,7 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 3,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 3,4 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 62 εκατ., περιλαμβανομένου ποσού € 1,3 εκατ. που σχετίζεται με το project "Mexico" (σημ. 15.1) (31 Δεκεμβρίου 2020: € 66 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 20).

**Επίδικες υποθέσεις**

Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η πρόβλεψη που έχει αναγνωριστεί για μια σειρά επίδικων υποθέσεων έναντι του Ομίλου ανέρχεται σε € 61 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 60 εκατ.). Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνει € 34 εκατ. για μία εκκρεμή δικαστική υπόθεση, η οποία σχετίζεται με την απόκτηση του Νέου Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου το 2013 (31 Δεκεμβρίου 2020: € 34 εκατ.).

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, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη της Γενικής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της διάσπασης δι' απόσχισης του τραπεζικού κλάδου της Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία («Διασπώμενη») το 2020, η «Επωφελούμενη», δηλαδή η Τράπεζα, υποκαταστάθηκε ως καθολική διάδοχος της Διασπώμενης (επί του παρόντος η Eurobank Holdings) στο σύνολο της μεταβιβαζόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό), ενώ οι αγωγές που εκκρεμούν και στις οποίες η Διασπώμενη ήταν εμπλεκόμενο μέρος και συνδέονται με την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, θα συνεχίσουν αυτοδικαίως (ipso jure) από την Τράπεζα ή κατά της Τράπεζας.

Κατά της Τράπεζας έχουν ασκηθεί, μεταξύ άλλων, ένδικα βοηθήματα και ένδικα μέσα με τη μορφή ατομικών αγωγών οι οποίες ασκήθηκαν εκ μέρους δανειοληπτών, συλλογικής αγωγής που ασκήθηκε εκ μέρους ενώσεων προστασίας των καταναλωτών, αιτήσεων ασφαλιστικών μέτρων, ανακοπών κατά διαταγής πληρωμής και εφέσεων σε σχέση με την εγκυρότητα των όρων παροχής δανείων σε ελβετικό νόμισμα. Έως σήμερα, η συντριπτική πλειονότητα των αποφάσεων των πρωτοβάθμιων και των δευτεροβάθμιων δικαστηρίων που έχουν εκδοθεί, έχουν κρίνει υπέρ των θέσεων της Τράπεζας.

Για ορισμένες πτυχές των δανείων σε ελβετικό νόμισμα υπήρχε δικαστική αγωγή ενώπιον της πλήρους Ολομέλειας του ανώτατου δικαστηρίου του κράτους (του Αρείου Πάγου) που είχε αφετηρία ατομική αγωγή. Η απόφαση που εκδόθηκε την 18 Απριλίου 2019 ήταν υπέρ της Τράπεζας. Για τη συλλογική αγωγή, το ανώτατο δικαστήριο εξέδωσε απόφαση υπέρ της Τράπεζας απορρίπτοντας την αίτηση αναίρεσης, η οποία είχε υποβληθεί από ενώσεις καταναλωτών. Επιπλέον, το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων έχει κάνει δεκτές αποφάσεις οι οποίες επιβεβαιώνουν τη νομιμότητα των δανείων σε ελβετικό νόμισμα που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα.

Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις, προκειμένου να καθορίσει ενδεχόμενες λογιστικές επιπτώσεις, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου.

**31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού**

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

Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Σημείωση 17.1 – Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**32. Συνδεόμενα μέρη**

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»), η οποία προέκυψε από τη διάσπαση της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» με την απόσχιση του τραπεζικού της κλάδου, που ολοκληρώθηκε το Μάρτιο του 2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των ΒΜΔ της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών. Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, το ποσοστό των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ανέρχεται σε 1,40%. Το ΤΧΣ θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία βάσει των διατάξεων που προβλέπει ο Νόμος 3864/2010, όπως είναι σε ισχύ, τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας την οποία έχει υπογράψει η Διασπώμενη με το ΤΧΣ την 4 Δεκεμβρίου 2015 και την Τριμερή Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας, της Εταιρείας και του ΤΧΣ, η οποία υπεγράφη την 23 Μαρτίου 2020. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα του ΤΧΣ βάσει του προαναφερθέντος πλαισίου παρέχονται στην ενότητα «Έκθεση διαχείρισης και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης» της ετήσιας οικονομικής έκθεσης για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Τον Ιούλιο 2021, η Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (σημ. 18) κατέστη θυγατρική της Fairfax και το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου επί των κοινών μετοχών της Eurobank Holdings που κατέχονται από τον Όμιλο Fairfax αυξήθηκε από 31,27% σε 33%. Ο Όμιλος Fairfax θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

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.

	30 Σεπτεμβρίου 2021			31 Δεκεμβρίου 2020		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες
	Όμιλος Fairfax <sup>(3)</sup> € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Όμιλος Fairfax € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	4,61	26,43	9,02	4,69	28,94
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	0,10	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού <sup>(2)</sup>	0,99	0,20	69,22	1,92	0,27	65,33
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,82	22,69	169,67	0,15	22,29	114,06
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	0,10	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις <sup>(4)</sup>	0,01	0,35	79,66	0,01	0,96	19,82
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	32,04	-	-	-
Εκδοθείσες εγγυήσεις	-	0,01	4,65	-	0,01	2,00
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	0,01	-	-	0,02	-
	<b>Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021</b>			<b>Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2020</b>		
Καθαρά έσοδα από τόκους	0,20	-	(1,96)	0,13	(0,01)	(1,82)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	-	0,12	9,68	-	0,03	12,05
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	0,03	-	(64,16)	-	-	(26,89)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	3,07	(11,53)	(14,48)	2,97	(10,25)	(13,85)

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

<sup>(2)</sup> Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, περιλαμβάνεται ποσό € 0,2 εκατ. που αφορά σε δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων εταιρείας που ελέγχεται από ΒΜΔ.

<sup>(3)</sup> Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.

<sup>(4)</sup> Την 30 Σεπτεμβρίου 2021, οι λοιπές υποχρεώσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες περιλαμβάνουν υποχρέωση προς τη «doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» ποσού € 60 εκατ. περίπου που σχετίζεται με το project «Mexico» (σημ. 25).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, δεν υπήρξαν σημαντικές συναλλαγές με το ΤΧΣ. Επιπλέον, την 30 Σεπτεμβρίου 2021 τα δάνεια, μετά από προβλέψεις, που δόθηκαν σε μη ενοποιούμενες εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από την Εταιρεία βάσει σχετικών συμφωνητικών ενεχυρίασης των μετοχών τους ήταν € 0,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,3 εκατ.).

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,2 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2020: αντिलογίστηκε πρόβλεψη απομείωσης € 0,4 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,1 εκατ.). Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 2021, η αναπροσαρμογή της αξίας των δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, ανέρχεται σε € 17,7 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 € 5,26 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 4,84 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές (εξαιρουμένων των παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους) ανέρχονται σε € 0,85 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2020: € 0,73 εκατ.). Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξοδο ποσού € 0,28 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους (σημ. 27). Την 30 Σεπτεμβρίου 2021 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,64 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 1,58 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,06 εκατ. (τη συγκριτική περίοδο η υποχρέωση καθορισμένων παροχών έχει μειωθεί κατά € 0,40 εκατ. μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένης της προσαρμογής στο κόστος προϋπηρεσίας, και κατά € 0,22 εκατ. λόγω αναλογιστικών κερδών τα οποία αναγνωρίστηκαν στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση).

**33. Διοικητικό Συμβούλιο**

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

Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης της ΤΓΣ, το Δ.Σ. συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. την 23 Ιουλίου 2021, ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Γ. Χρυσικός	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Α. Αθανασόπουλος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά - Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Δελή	Μη Εκτελεστικό μέλος (εκπρόσωπος του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010)

Αθήνα, 24 Νοεμβρίου 2021

**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