

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2024

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

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός.....	1
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5
Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες.....	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές.....	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	9
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων.....	10
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα.....	13
6. Κέρδη ανά μετοχή	17
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	18
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	19
9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες.....	19
10. Λειτουργικά έξοδα.....	19
11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	20
12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	21
13. Φόρος εισοδήματος	21
14. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....	26
15. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	27
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	28
17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	31
18. Σύνοψη του Ομίλου.....	32
18.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	32
18.2 Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας.....	34
18.3 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»	37
19. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	39
20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	40
21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	40
22. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	41
23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	41
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	41
25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	41
26. Λοιπές υποχρεώσεις.....	43
27. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές.....	44
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 λοιπές δεσμεύσεις.....	51

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	52
32. Συνδεόμενα μέρη.....	52
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	54

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

		30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		17.393	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		2.097	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		300	379
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15	786	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	16	49.112	41.545
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17	21.186	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	19	220	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20	962	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	20	1.308	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία		407	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13	3.802	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21	1.927	1.767
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	14	93	206
Σύνολο ενεργητικού		99.593	79.781
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	22	3.104	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	2.791	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15	1.221	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	74.625	57.442
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	25	6.485	4.756
Λοιπές υποχρεώσεις	26	1.906	1.385
Σύνολο υποχρεώσεων		90.132	71.882
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	27	809	818
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	27	1.145	1.161
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		6.785	5.920
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας		8.739	7.899
Δικαιώματα τρίτων		722	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		9.461	7.899
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		99.593	79.781

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

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		
	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	1.830	1.601	698	558
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	374	331	141	109
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	9	76	72	26	24
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	15	96	6	31	28
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	17	2	45	4	(10)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	16,18,19	72	90	(10)	(6)
Λειτουργικά έσοδα		2.450	2.145	890	703
Λειτουργικά έξοδα	10	(754)	(686)	(297)	(243)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης		1.696	1.459	593	460
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	11	(213)	(255)	(69)	(91)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	12	(30)	(44)	(5)	(11)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	12	(157)	(27)	(13)	(14)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	19	158	49	71	28
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.454	1.182	577	372
Φόρος εισοδήματος	13	(277)	(185)	(128)	(75)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.177	997	449	297
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	(7)	(28)	-	(1)
Καθαρά κέρδη		1.170	969	449	296
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	14,18.2	35	(11)	35	(0)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους		1.135	980	414	296
		€	€	€	€
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,31	0,26	0,11	0,08
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,31	0,27	0,11	0,08

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

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Καθαρά κέρδη	1.170	969	449	296
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:				
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	18	11	7	3
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(18)	(0)	(6)	(1)
	<u>(18)</u>	<u>(14)</u>	<u>1</u>	<u>(4)</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	57	79	63	(23)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(28)	(62)	(29)	(11)
	<u>(28)</u>	<u>17</u>	<u>34</u>	<u>12</u>
Συναλλαγματικές διαφορές				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	(0)	0	0	0
	<u>(0)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(2)	0	6	(2)
	<u>(2)</u>	<u>0</u>	<u>6</u>	<u>(2)</u>
	<u>27</u>	<u>14</u>	<u>41</u>	<u>(14)</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(3)	18	(3)	(1)
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	1	-	(0)	-
	<u>(2)</u>	<u>18</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	25	32	38	(15)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:				
Μετόχους				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.166	1.027	451	282
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7)	(15)	-	(1)
	<u>(7)</u>	<u>1.012</u>	<u>451</u>	<u>281</u>
Δικαιώματα τρίτων				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	36	0	36	0
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(11)	-	(0)
	<u>36</u>	<u>(11)</u>	<u>36</u>	<u>(0)</u>
	<u>1.195</u>	<u>1.001</u>	<u>487</u>	<u>281</u>

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

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023 (αναμορφωμένο) ⁽¹⁾	816	1.161	4.660	95	6.732
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	980	(11)	969
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	32	0	32
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023	-	-	1.012	(11)	1.001
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	1	0	5	-	6
Συμφωνία με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών	-	-	(94)	-	(94)
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(2)	-	(2)
Λοιπά	-	-	(1)	-	(1)
	1	0	(93)	-	(91)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023 (αναμορφωμένο) ⁽¹⁾	818	1.161	5.579	84	7.642
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	818	1.161	5.920	0	7.899
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	1.135	35	1.170
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	24	0	25
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024	-	-	1.159	36	1.195
Μερίσματα (σημ. 27)	-	-	(342)	-	(342)
Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 18.2)	-	-	-	694	694
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες (σημ. 18)	-	-	2	(7)	(5)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.27)	3	0	14	-	16
Αγορά/πώληση και ακύρωση ιδίων μετοχών (σημ. 27)	(11)	(16)	32	-	4
	(9)	(16)	(294)	687	367
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2024⁽²⁾	809	1.145	6.785	722	9.461

Σημείωση 27 Σημείωση 27

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

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

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

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.454	1.182
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	11	213	255
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	12	187	71
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	10	97	88
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	(49)	(30)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	21	33
Λοιπές προσαρμογές	29	(251)	(148)
		1.672	1.451
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		60	(132)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου		88	(160)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		513	247
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(1.613)	(343)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(62)	66
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(123)	(13)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(1.045)	(3.090)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες		2.193	741
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις		(69)	(449)
		(58)	(3.133)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε		(92)	(36)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		1.522	(1.718)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		(145)	(98)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		34	19
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων		(985)	(614)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	18	5.495	(440)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	19	(284)	(73)
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	18	11	22
Πώληση/εκκαθάριση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		-	3
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		5	2
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		4.131	(1.179)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	25	1.276	566
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις		(29)	(29)
Μερίσματα που πληρώθηκαν	27	(342)	-
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών	27	7	(0)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		912	537
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
		6.565	(2.360)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		-	138
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	44
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	(1)
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		-	1
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-	182
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	29	10.845	14.388
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	29	17.410	12.210

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings»), η οποία είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα») και οι θυγατρικές της συνιστούν τον Όμιλο, ο οποίος περιλαμβάνει κυρίως τον Όμιλο της Τράπεζας. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, και σε Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο (σημ. 5). Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με καταστατική της έδρα στην Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 6 Νοεμβρίου 2024.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ' αυτές τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

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

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι μακροοικονομικές συνθήκες ήταν θετικές στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης, επιτυγχάνοντας υψηλότερη απόδοση έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση το πρώτο εξάμηνο του 2024 - έναντι 0,6% στην Ευρωζώνη (στοιχεία Eurostat) - οδηγούμενο από την κατανάλωση των νοικοκυριών και τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου. Ο ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) ανήλθε στο 3,1% τον Σεπτέμβριο 2024 (Ιαν-Σεπ 2024: 3%), από 2,4% τον Σεπτέμβριο 2023 (Ιαν-Σεπ 2023: 4,4%), ενώ το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον ίδιο μήνα μειώθηκε στο 9,3% (Ιαν-Σεπ 2024: 10,2%), από 10,7% τον Σεπτέμβριο 2023 (Ιαν-Σεπ 2023: 11,2%), το χαμηλότερο της τελευταίας 15-ετίας. Σύμφωνα με τις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της (Μάιος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει τον ρυθμό μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα στο 2,2% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2,3%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,8% το 2024 και στο 2,1% το 2025 (2023: 4,2%) και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 10,3% και στο 9,7% αντίστοιχα (2023: 11,1%). Σύμφωνα με το Μεσοπρόθεσμο Δημοσιονομικό/Διαρθρωτικό Σχέδιο 2025-2028 (το οποίο κατατέθηκε στην ΕΕπ τον Οκτώβριο 2024), το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να καταγράψει πρωτογενή πλεονάσματα 2,4% και 2,5% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025 αντίστοιχα, από 1,9% του ΑΕΠ το 2023, ενώ ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω στο 153,7% το 2024 και στο 149,1% του ΑΕΠ το 2025 (2023: 161,9%).

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

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει, συνολικά, €36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων € 18,2 δις (€ 8,6 δις σε επιδοτήσεις και € 9,6 δις σε δάνεια) έχουν εκταμειωθεί από την ΕΕ μέχρι το τέλος Οκτωβρίου 2024. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021-2027).

Τους πρώτους δέκα μήνες του 2024, το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), άντλησε € 9,3 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω 5ετών, 10ετών και 30 ετών ομολόγων (δύο νέες εκδόσεις και δέκα επανεκδόσεις παλαιότερων ομολόγων). Στα τέλη Ιουνίου 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανέρχονταν σε περίπου € 34 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (Fitch: BBB-, με σταθερή προοπτική, S&P, Score: BBB- με θετική προοπτική, DBRS: BBB (low) με θετική προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με θετική προοπτική) στο τέλος Οκτωβρίου 2024. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις επιτοκίων το 2022 και το 2023 και με βάση τη βελτιωμένη προοπτική για το πληθωρισμό, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ εκκίνησε έναν κύκλο χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής τον Ιούνιο 2024, προχωρώντας σε τρεις γύρους μείωσης των επιτοκίων, μειώνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 75 μονάδες βάσης συνολικά έως τον Οκτώβριο 2024.

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις κυρίως λόγω των ανοιχτών πολεμικών μετώπων στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, οι οποίες ενδέχεται να κλιμακωθούν και τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένων των κλυδωνισμών στο διεθνές εμπόριο εξαιτίας των επιθέσεων σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 24 μήνες, με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα της προσδοκώμενης περαιτέρω μείωσης επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωγη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και προσωρινή ύφεση, (ε) την πιθανότητα αυξημένης πολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας, χρηματοοικονομικής αστάθειας και αυξημένου κόστους δανεισμού στον απόηχο των πρόσφατων προεδρικών εκλογών στις Ηνωμένες Πολιτείες, (στ) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα οποία έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή του προγράμματος μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του TAA και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την εξέλιξη των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2024-2026.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους, μετά την ενσωμάτωση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024, ανήλθαν σε € 1.135 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023: € 980 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, μη συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 113 εκατ. (μετά φόρου) τα οποία αφορούν κυρίως το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES) (σημ. 12), του κέρδους € 99 εκατ. που προέκυψε από την απόκτηση επιπλέον συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα τον Ιούνιο του 2024 (σημ.19), του αντιλογισμού πρόβλεψης € 11 εκατ. (μετά φόρου)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

σχετικά με το project «Leon» (σημ. 16) και της καθαρής ζημίας € 7 εκατ. από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14), ανήλθαν σε € 1.145 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023: € 916 εκατ.), εκ των οποίων € 498 εκατ. κέρδη αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023: € 342 εκατ. κέρδη). Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της διανομής μερίσματος σε μετρητά στους μετόχους η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση τον Ιούλιο του 2024 και της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, διαμορφώθηκαν σε 20,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 17,7% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους το 2025 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), την ολοκλήρωση του project «Solar» καθώς και την επιβεβαίωση, από την ΕΚΤ, της αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο «Leon», θα ήταν, την 30 Σεπτεμβρίου 2024, 20,1% και 16,9% αντίστοιχα (σημ. 4).

Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της Ελληνικής Τράπεζας, ήταν θετικός στη περίοδο κατά € 175 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023: € 167 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 1,5 δις, μη συμπεριλαμβανομένων των NPE της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 2,9% την 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%). Ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 89,9% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%) (σημ. 16).

Αναφορικά με τη ρευστότητα, την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από την ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας η οποία προσέθεσε € 14,9 δις, διαμορφώθηκαν σε € 74,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,4 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 65,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 72,3%). Η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) μειώθηκε κατά € 0,7 δις και διαμορφώθηκε σε € 3,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις) (σημ. 22), ενώ οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 1,4 δις (σημ. 25). Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 28,99% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL του 23,36% που ισχύει από τον Ιανουάριο του 2024 (σημ. 4). Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 187,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

Η Eurobank Holdings και η Τράπεζα προτίθενται να προχωρήσουν σε συγχώνευση εντός του 2025, με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του Ομίλου. Η συγχώνευση θα υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις και δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση του Ομίλου.

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

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

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

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

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

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται σχετικά με πιθανά γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς και ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψη εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

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

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

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

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

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, εκτός των λογιστικών εκτιμήσεων που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύονται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και πηγές αβεβαιότητας έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 13, 14, 16, 18.2, 28 και 30.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

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

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	8.739	7.899
Μείον: Υπεραξία	(42)	(44)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(177)	(507)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	8.520	7.348
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)⁽¹⁾	97	-
Συνολικά Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	8.617	7.348
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	1.421	1.074
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	10.038	8.422
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	48.236	43.395

	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	17,7	16,9
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	16,9	17,0
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	20,8	19,4
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽²⁾	20,1	20,2

⁽¹⁾ Κατόπιν της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες καταστάσεις του Ομίλου στο τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18.2).

⁽²⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, pro-forma με την ολοκλήρωση του project "Solar" (σημ.16), την επιβεβαίωση από την ΕΚΤ για την αναγνώριση μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer) για το project "Leon" (σημ.16), καθώς επίσης και με την πρόβλεψη δια νομής μερίσματος στους μετόχους από τα κέρδη του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2024 (υπόκειται σε εποπτική έγκριση), με την παραδοχή ποσοστού διανομής 40%. Την 31 Δεκεμβρίου 2023, pro-forma με την ολοκλήρωση των projects "Solar" και "Leon" και την επίδραση από την ολοκλήρωση της έκδοσης Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) τον Ιανουάριο 2024.

Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 1.135 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδος ποσού € 1.140 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η αύξηση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2023, οφείλεται κυρίως: i) στην οργανική κερδοφορία του Ομίλου, ii) στην αλλαγή της αντιστοιχίας, σε συνέχεια της δημοσίευσης του Εκτελεστικού Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2024/1872 (βλέπε κατωτέρω), μεταξύ των εταιρικών αξιολογήσεων πιστωτικού κινδύνου και των παραγόντων στάθμισης κινδύνων (Βαθμίδες Πιστωτικής Ποιότητας), όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και iii) στην αλλαγή των εφαρμοζόμενων Παραγόντων Στάθμισης Κινδύνων (ΠΣΚ) για τα περιουσιακά στο ιχία των Κεντρικών Τραπεζών/Κεντρικών Κυβερνήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 244 του Κανονισμού 2024/1963/ΕΕ (εφαρμοστέο από την 1η Ιουλίου 2024), που αντισταθμίζονται μερικώς από την αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού κυρίως λόγω της ενσωμάτωσης της Ελληνικής Τράπεζας και των θυγατρικών της στις ενοποιημένες καταστάσεις του Ομίλου στο τρίτο τρίμηνο του 2024 και της προσθήκης νέων δανειακών απαιτήσεων.

γ) Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις ένανα του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε 36% του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET1 (σημ.13). Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων, η απόσβεση του DTC θα επιταχυνθεί για εποπτικούς σκοπούς από το 2025, με στόχο την εξάλειψη του έως το 2033. Η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια αναμένεται σε περίπου 15-20 μονάδες βάσης ετησίως.

Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας (Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών) οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ. Επιπρόσθετα, ο CRR όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix) προβλέπει, μεταξύ άλλων, την παράταση κατά δύο έτη της δυνατότητας των τραπεζών να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια τυχόν αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σταδίου 1 και Σταδίου 2) συγκριτικά με αυτές που αναγνωρίστηκαν την 1 Ιανουαρίου 2020 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν βρίσκονται υπό καθεστώς αθέτησης της αποπληρωμής τους. Η ελάφρυνση που ισχύει για το 2024 είναι 25%.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31 Μαΐου 2024, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3) γενικά θα ισχύσει από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για ορισμένες από τις διατάξεις της. Τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να υιοθετήσουν την αναθεωρημένη CRDIV (CRD6) στην εθνική νομοθεσία, προς εφαρμογή από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια δημοσίευσης του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο Εκτελεστικός Κανονισμός της Επιτροπής (ΕΕ) 2024/1872 της 1 Ιουλίου 2024, τροποποίησε τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/1799 όσον αφορά τους πίνακες κατάταξης στους οποίους καθορίζεται η αντιστοιχία μεταξύ των αξιολογήσεων πιστωτικού κινδύνου από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης και των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

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

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

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2023, από τον Ιανουάριο 2024, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο παραμένει στο 2,75% σε επίπεδο συνολικού κεφαλαίου (ή σε 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1). Συνεπώς, την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος υποχρεούταν να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 12,18% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 15,06% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,31%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Από την 1 Ιανουαρίου 2024, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) που θα πρέπει να τηρείται από τον Όμιλο, αυξήθηκε σε 1,25% (από 1% το 2023), σύμφωνα με την Απόφαση 221/1/17.10.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, λόγω τροποποίησης στη μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό του ύψους του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/07.10.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος, από την 1 Οκτωβρίου 2025, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που θα εφαρμόζεται στις τράπεζες για τα ανοίγματά τους στην Ελλάδα ανέρχεται σε 0,25%, το οποίο αναμένεται να αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου κατά 14 μονάδες βάσης. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	6,05%	10,75%
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,56%	0,56%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείμματος	10,36%	15,06%
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	1,82%	-
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείμματος	12,18%	15,06%

Η ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ύψους 12,18% λαμβάνει υπόψη ότι ο Όμιλος κάλυψε μόνο μερικώς την απαίτηση για πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1), ύψους 2,02%, που επιτρέπεται από τη νομοθεσία, ως μέρος του Συνόλου Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR), με € 97 εκατ. Κεφαλαίου AT1 ως αποτέλεσμα της ενοποίησης της Ελληνικής Τράπεζας. Εάν την 30 Σεπτεμβρίου 2024 ο Όμιλος είχε πλήρως χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετου κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ήταν στο 10,36%.

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

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση 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 οδηγία του SRB προς την Τράπεζα, η πλήρης απαίτηση MREL (τελικός στόχος) που θα πρέπει να επιτευχθεί από την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση έως το τέλος του 2025 καθορίζεται σε 28,03% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets - RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined buffer requirement - CBR) σε πλήρη εφαρμογή (fully loaded) ύψους 4,46%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Για το 2024, ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL σε ισχύ από τον Ιανουάριο 2024, ανέρχεται σε 23,36% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,31%. Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 28,99% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τόσο τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL, όσο και τον τελικό στόχο MREL. Ο δείκτης MREL της Τράπεζας, σε ενοποιημένο επίπεδο, pro-forma με την ολοκλήρωση του project "Solar" (σημ.16), την επιβεβαίωση από την ΕΚΤ για την αναγνώριση μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer) για το project "Leon" (σημ.16) όπως επίσης και με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος από τα κέρδη του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2024 (υπόκειται σε εποπτική έγκριση), αντιστοιχεί στο 28,30% του σταθμισμένου ενεργητικού (RWA).

Την 8 Ιουλίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία, με ιδιωτική τοποθέτηση, μία επιπρόσθετη έκδοση ποσού € 100 εκατ. στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. του Απριλίου 2024 (σημ.25).

Την 18 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Green Senior Preferred) ποσού € 850 εκατ. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στη συνέχιση της κάλυψης των υποχρεώσεων όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων και στοχεύουν στην αύξηση του δείκτη MREL για την πλήρη κάλυψη του επιπέδου της τελικής Ελάχιστης Απαίτησης (σημ.25).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

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

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, διεθνείς αγορές και διαχείριση κεφαλαίων, επενδυτικά ακίνητα και στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμιετηρίου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος τομέας ενσωματώνει τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες.
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε α) Βουλγαρία, β) Κύπρο, που αφορούν στις δραστηριότητες της Eurobank Cyprus και αυτές του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημείωση 18.2), γ) Λουξεμβούργο και δ) Ρουμανία και Σερβία, οι οποίες από το τρίτο τρίμηνο του 2024 παρουσιάζονται στις «Λοιπές» διεθνείς δραστηριότητες.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων NPE δανειακών χαρτοφυλακίων που εκδόθηκαν και διακρατούνται από τον Όμιλο, και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (δ) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Euro Ife και (ε) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις ουσιώδεις 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 2024								
Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
		Καθαρά έσοδα από τόκους	911					
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	73	92	84	0	3	119	2	374
Λοιπά καθαρά έσοδα	(30)	1	78	67	7	24	99	246
Έσοδα από τρίτους	954	401	165	57	(15)	844	44	2.450
Έσοδα μεταξύ τομέων	43	30	(35)	2	(0)	(5)	(35)	-
Συνολικά έσοδα	997	431	130	59	(15)	840	8	2.450
Λειτουργικά έξοδα	(285)	(94)	(47)	(24)	(43)	(276)	15	(754)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(152)	5	-	-	32	(64)	(34)	(213)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(2)	(0)	(5)	(1)	(2)	(16)	(4)	(30)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	7	133	18	158
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	558	342	79	34	(22)	616	4	1.611
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	(3)	(1)	(2)	(0)	(0)	(2)	(149)	(157)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14)	555	341	77	34	(22)	615	(145)	1.454
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	-	-	-	0	-	45	0	45
	555	341	77	34	(22)	570	(155)	1.399

30 Σεπτεμβρίου 2024								
Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
		Ενεργητικό ανά τομέα	11.967					
Υποχρεώσεις ανά τομέα	32.029	11.694	4.526	266	1.687	35.999	3.931	90.132

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024					Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος ⁽³⁾		Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	
		Eurobank Cyprus € εκατ.	Ελληνική Τράπεζα € εκατ.			
Καθαρά έσοδα από τόκους	296	208	151	44	3	701
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	61	31	20	8	(1)	119
Λοιπά καθαρά έσοδα	3	3	19	1	(1)	24
Έσοδα από τρίτους	360	241	189	53	1	844
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	-	(5)	(0)	(5)
Συνολικά έσοδα	360	241	189	48	1	840
Λειτουργικά έξοδα	(145)	(43)	(62)	(23)	(2)	(276)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(37)	(7)	(24)	0	3	(64)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	(0)	(2)	(1)	(12)	(16)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες (σημ. 19)	-	-	133	-	-	133
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	177	191	234	24	(10)	616
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	(2)	-	-	(2)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	177	191	233	24	(10)	615
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	-	45	-	-	45
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	177	191	188	24	(10)	570

	30 Σεπτεμβρίου 2024					Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος ⁽³⁾		Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	
		Eurobank Cyprus € εκατ.	Ελληνική Τράπεζα € εκατ.			
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	10.664	8.941	17.469	3.024	137	40.222
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	9.381	7.793	15.829	2.793	218	35.999

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Για το εννιάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	812	328	54	(10)	(3)	476	(56)	1.601
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	65	93	78	0	4	89	2	331
Λοιπά καθαρά έσοδα	(10)	2	40	66	13	2	101	213
Έσοδα από τρίτους	866	423	172	56	13	566	47	2.145
Έσοδα μεταξύ τομέων	26	28	(30)	2	(0)	(4)	(21)	-
Συνολικά έσοδα	892	452	142	57	13	563	26	2.145
Λειτουργικά έξοδα	(286)	(90)	(41)	(27)	(47)	(192)	(4)	(686)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(90)	(17)	-	-	(75)	(42)	(30)	(255)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	(1)	5	(0)	(9)	(25)	(12)	(44)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	8	30	11	49
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	515	344	106	31	(110)	334	(11)	1.209
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(2)	(0)	(0)	-	(1)	(5)	(19)	(27)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	514	343	106	31	(111)	329	(29)	1.182
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14)	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	-	(11)	0	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	514	343	106	31	(111)	295	(29)	1.149
31 Δεκεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	12.344	15.897	14.627	1.453	8.259	21.336	5.865	79.781
Υποχρεώσεις ανά τομέα	31.264	11.558	4.942	280	1.767	18.740	3.331	71.882

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023					Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	231	199	43	2	1	476
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	57	28	5	(1)	0	89
Λοιπά καθαρά έσοδα	4	(1)	(0)	(1)	(0)	2
Έσοδα από τρίτους	291	227	48	0	1	566
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	(4)	-	(0)	(4)
Συνολικά έσοδα	291	226	44	0	1	563
Λειτουργικά έξοδα	(122)	(45)	(21)	(4)	(1)	(192)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(38)	(14)	(0)	10	(0)	(42)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(24)	(1)	(0)	(1)	(0)	(25)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	30	-	0	-	30
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	108	197	23	6	(0)	334
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	-	-	-	0	(5)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	103	197	23	6	(0)	329
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14)	-	-	-	-	(45)	(45)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	-	-	-	(11)	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	103	197	23	6	(34)	295

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

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται απαλοιφές διατραπεζικής και υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

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

⁽³⁾ Η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας έως την 30 Ιουνίου 2024, ποσού € 133 εκατ. περιλαμβάνεται στον αντίστοιχο διακριτό τομέα των δραστηριοτήτων στην Κύπρο. Στη συγκριτική περίοδο, η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας περιλαμβανόταν στις δραστηριότητες της Κύπρου και ανερχόταν σε € 30 εκατ. (σημ. 19).

6. Κέρδη ανά μετοχή

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

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές κατά τη διάρκεια της περιόδου. Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου (σημ. 27). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών με τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου αριθμού των μετοχών που θα μπορούσε να αγοραστεί στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Εταιρίας για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

		Εννιάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2024	2023	2024	2023
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	1.135	980	414	296
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	1.142	997	414	297
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.662.146.693	3.709.880.799	3.666.006.326	3.710.732.339
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.680.129.559	3.722.661.788	3.685.914.329	3.729.992.883
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	<u>0,31</u>	0,26	<u>0,11</u>	0,08
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	<u>0,31</u>	<u>0,27</u>	<u>0,11</u>	<u>0,08</u>

Οι βασικές και προσαρμοσμένες ζημιές ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 0,0019 (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 0,0046 ζημιές).

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Σεπτεμβρίου 2024 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	1.834	1.542
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	436	329
Χρεωστικοί τίτλοι	439	305
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	<u>1.058</u>	<u>1.040</u>
	<u>3.767</u>	<u>3.216</u>
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(483)	(297)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(237)	(224)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(213)	(164)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.002)	(928)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(2)	(2)
	<u>(1.937)</u>	<u>(1.615)</u>
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>1.830</u>	<u>1.601</u>

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους οφείλεται κυρίως στις διεθνείς δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων € 151 εκατ. λόγω της ενοποίησης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2).

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

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	79	10	16	1	111
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	14	2	35	11	4	67
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	54	6	25	88	2	173
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	6	13	5	(1)	23
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽³⁾	73	92	84	119	6	374
	30 Σεπτεμβρίου 2023					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	81	12	11	2	112
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	13	1	30	8	4	56
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	46	5	23	66	2	142
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	6	13	5	(2)	21
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	65	93	78	89	6	331

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

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

⁽³⁾ Περιλαμβάνει € 20 εκατ. τα οποία αφορούν στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2).

9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

Τα έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες από συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνουν (i) καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ποσού € 2,9 εκατ., σε συνέχεια της ενοποίησης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2), (ii) έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων ποσού € 72,9 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 71,1 εκατ.) και (iii) λοιπά έσοδα ποσού € 0,7 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 1,0 εκατ.) από υπηρεσίες IT που παρέχονται από τις εταιρείες του Ομίλου.

10. Λειτουργικά έξοδα

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(414)	(337)
Διοικητικά έξοδα	(234)	(198)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(9)	(49)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(33)	(31)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(28)	(28)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(36)	(29)
Συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές	-	(14)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽¹⁾	(754)	(686)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει € 62 εκατ. που αφορούν στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2).

Σύμφωνα με την ενημέρωση από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) που έλαβε η Τράπεζα τον Νοέμβριο 2023, δεν αναγνωρίστηκαν πρόσθετες εισφορές για το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024. Επιπλέον, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 15 Φεβρουαρίου 2024, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF). Περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 11 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 11.492 (30 Σεπτεμβρίου 2023: 10.193 για τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου). Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 604 (31 Δεκεμβρίου 2023: 540).

11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επμέτρηση των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Σεπτεμβρίου 2024 παρατίθενται στη σημ. 3.

	30 Σεπτεμβρίου 2024			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	170	329	759	1.258
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	19	13	(32)	-
Προβλέψεις περιόδου	(2)	10	165	174
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	32	32
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	(0)	(0)	(106)	(106)
Διαγραφές δανείων	-	-	(49)	(49)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(14)	(14)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(1)	(10)	(28)	(39)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	187	342	727	1.256

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

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 14 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI» (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 6 εκατ.).

⁽²⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, (β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, (γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 14).

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 2024 ανήλθαν σε € 213 εκατ., συμπεριλαμβανομένων € 16 εκατ. που αφορούν αντιλογισμό πρόβλεψης απομείωσης η οποία σχετίζεται με το «Project Leon» (σημ. 16) (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 255 εκατ. από συνεχιζόμενες δραστηριότητες) και αναλύονται ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(174)	(237)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(34)	(30)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(2)	7
	(3)	5
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽²⁾	(213)	(255)

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 24 εκατ. που αφορούν στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2), εκ των οποίων € 15 εκατ. αφορούν την αρχική πρόβλεψη για δάνεια Σταδίου 1 κατά την απόκτηση.

12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων (σημ. 14)	(12)	(31)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W)	(2)	-
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	(8)	6
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(8)	(19)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(30)	(44)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	(151)	(4)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(6)	(23)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(157)	(27)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽¹⁾	(187)	(71)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει € 4 εκατ. που αφορούν τον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 5 και 18.2).

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

13. Φόρος εισοδήματος

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	(88)	(60)
Αναβαλλόμενος φόρος	(189)	(125)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(277)	(185)

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

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

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, με τους οποίους εισάγεται ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία και στην Κύπρο που περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Eurobank Cyprus και του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 5), κυρίως λόγω των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτές τις χώρες (βλέπε ανωτέρω). Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 13,7 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στις ανωτέρω χώρες, συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2 εκατ. που αναγνωρίστηκε το τρίτο τρίμηνο του 2024, αναφορικά με τον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας.

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

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 18.1 και 19) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Εταιρεία και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Εταιρείας είναι το 2018 και 2020-2023, ενώ οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2023. Η Εταιρεία, η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2022. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2023, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2017 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyprus Ltd, 2018-2023 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2018-2020 είναι σε εξέλιξη), (β) Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, 2010-2023 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2010-2022 είναι σε εξέλιξη), (γ) Eurobank Bulgaria A.D., 2018-2023 και (δ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2019-2023. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου (σημ. 18.1 και 19), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες του εξωτερικού, όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος, έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή και τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Αναβαλλόμενος φόρος

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

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.802	3.991
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(38)	(28)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.764	3.963

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.963	4.130
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών ⁽¹⁾	(11)	-
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(189)	(125)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(3)	10
Αντιστάθμιση ταμειακών ρών	0	2
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14)	3	17
Λοιπά	1	(1)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	3.764	4.033

⁽¹⁾ Αφορά αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση κατά την απόκτηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ.18.2).

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(207)	(152)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(38)	(38)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	81	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(25)	65
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(189)	(125)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	817	940
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	864	901
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	2.028	2.120
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	120	39
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(87)	(49)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	6	6
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία ⁽²⁾	47	17
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(111)	(97)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(26)	(23)
Λοιπά ⁽¹⁾⁽²⁾	106	109
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.764	3.963

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

⁽²⁾ Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTA) για τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία (αναφέρεται κυρίως στο νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, σημ. 12) που προηγούμενες περιλαμβανόταν στη γραμμή «Λοιπά», παρουσιάζεται μαζί με DTA για την υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI). Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως.

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

- (α) € 817 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) € 864 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),
- (γ) € 2.028 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στηρίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική μεταχείριση της κάθε κατηγορίας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος και τη δυνατότητα συμψηφισμού των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Επιπλέον, η αξιολόγηση του Ομίλου σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται (α) στις εκτιμήσεις για τη μελλοντική επίδοση (προβλέψεις λειτουργικών αποτελεσμάτων) και τις προοπτικές ανάπτυξης που έχουν αντίκτυπο στα εκτιμώμενα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, (β) στο αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ανάκτησης ή διακανονισμού των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών, (γ) στην πιθανότητα ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, κατά την ίδια περίοδο που θα πραγματοποιηθεί η ανάκτηση ή ο διακανονισμός των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών ή κατά τα έτη στα οποία μπορούν να μεταφερθούν οι φορολογικές ζημιές και (δ) στην ιστορική εξέλιξη των αποτελεσμάτων (ιστορικές επιδόσεις) των εταιρειών του Ομίλου σε συνδυασμό με τις φορολογικές ζημιές προγενέστερων ετών που προκλήθηκαν από έκτακτα γεγονότα.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ειδικότερα, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Φεβρουάριο 2024, για την περίοδο έως το τέλος του 2026 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)) και συγκεκριμένες επικαιροποιήσεις του ανωτέρω πλάνου που πραγματοποιήθηκαν βάσει των οικονομικών αποτελεσμάτων του πρώτου εξαμήνου του 2024 και τα πιο πρόσφατα στοιχεία ως προς τις επιχειρηματικές προοπτικές. Για τα έτη μετά το 2026, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και στις επικαιροποιήσεις του, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων από το 2024 και στα επόμενα έτη, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων, με πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια επιχειρηματικών δανείων και την ανάπτυξη, με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών με σταδιακά υψηλότερα betas, (γ) την αύξηση στα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενη κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση, από τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες, από το δίκτυο καταστημάτων και τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις, έκδοση καρτών και εκμίσθωση επενδυτικών ακινήτων, (δ) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατεινόμενες, αν και αποκλιμακούμενες, πληθωριστικές πιέσεις, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE, (στ) την ανθεκτικότητα της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με χαμηλότερο κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη βελτιωμένη μακροοικονομική προοπτική, οδηγούμενη από την ανθεκτική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθώς και από μονοψήφιο, κοντά στα ιστορικά χαμηλά, ποσοστό ανεργίας και (ζ) την εκπλήρωση των ενδιάμεσων MREL στόχων, καθ' όλη τη διάρκεια του σχεδίου. Οι σημαντικότερες ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των ανωτέρω οικονομικών στόχων.

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

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 3.070 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.212 εκατ.). Τα DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου τριάντα ετών και (β) του συνολικού ποσού (i) του αναπόσβεστου υπολοίπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων για τις οποίες πληρούνται τα κριτήρια ένταξής τους στο πλαίσιο DTCs και οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών, (ii) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και (iii) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015. Η μετατροπή των DTCs προϋποθέτει ότι το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μετά από φόρους, για τη χρήση είναι ζημιολογικό.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2021 και περιλαμβάνουν τις χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που πραγματοποιήθηκαν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα.

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 (δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, έχουν αναγνωριστεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 4,2 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 4,4 εκατ.)

14. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	30 Σεπτεμβρίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	35	37
Δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 16)	46	169
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	12	-
Σύνολο	93	206
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
IMO Property Investments Bucuresti S.A. (σημ. 26)	2	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 16 και 26)	1	1
Σύνολο	3	1

Ακίνητα

Στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Σεπτεμβρίου 2024 € 35 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 37 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Η δέσμευση του Ομίλου για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων παραμένει ενεργή, εκποιώντας τα σταδιακά και πραγματοποιώντας όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 2024.

IMO Property Investments Bucuresti S.A., Ρουμανία

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

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

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

Eurobank Direktna a.d. – μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

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

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η καθαρή ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Eurobank Direktna a.d. ανήλθε σε € 28 εκατ., εκ των οποίων € 11 εκατ. αναλογούσαν σε τρίτους, ενώ τα κέρδη που είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση ανήλθαν σε € 2 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 2 Νοεμβρίου 2023, κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων, η πώληση στην AIK Banka a.d. Beograd της συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος στη Eurobank Direktna, ολοκληρώθηκε, έναντι τιμήματος € 188,7 εκατ., αφαιρούμενων των σχετικών εξόδων. Σε συνέχεια των ζημιών επαναμέτρησης ποσού € 63,5 εκατ. που αναγνωρίστηκαν έως την 31 Οκτωβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5, η ζημιά που προέκυψε από την πώληση ανήλθε σε € 123 εκατ. προ φόρων, περιλαμβανομένων σωρευτικών ζημιών ύψους € 124 εκατ. (που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγματικές διαφορές), οι οποίες αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση όπου είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί.

15. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	30 Σεπτεμβρίου 2024		31 Δεκεμβρίου 2023	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.131	1.061	1.310	1.196
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	277	446	323	599
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	7	62	-	147
Συμψηφισμός	(630)	(348)	(752)	(492)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	786	1.221	881	1.450

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε στον συμψηφισμό των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 630 εκατ. και € 348 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 285 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 3 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2023: € 752 εκατ. απαιτήσεις και € 492 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 317 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 57 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 269 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 260 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε € 80 εκατ. κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» που αφορούν κυρίως σε μεταβολές στην εύλογη αξία της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων καθώς και καταθέσεων σταθερού επιτοκίου, στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης, περιλαμβανομένων και πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από τη ρευστοποίηση παραγώγων.

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	50.351	42.773
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.256)	(1.258)
Λογιστική αξία	49.095	41.515
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	5	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11	15
Σύνολο	49.112	41.545

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 30 Σεπτεμβρίου 2024:

	30 Σεπτεμβρίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023	
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	POCI ⁽¹⁾	Συνολική αξία	Συνολική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
Στεγαστικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	9.263	2.552	342	158	12.316	9.942
- Πρόβλεψη απομείωσης	(44)	(181)	(174)	(4)	(403)	(382)
Λογιστική αξία	9.220	2.372	168	154	11.913	9.560
Καταναλωτικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	3.746	421	154	159	4.480	3.436
- Πρόβλεψη απομείωσης	(53)	(52)	(115)	(5)	(225)	(210)
Λογιστική αξία	3.693	369	39	154	4.255	3.225
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.650	630	228	26	3.534	3.484
- Πρόβλεψη απομείωσης	(23)	(53)	(113)	(1)	(190)	(219)
Λογιστική αξία	2.627	577	115	25	3.344	3.265
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽²⁾						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	28.018	1.262	651	89	30.021	25.912
- Πρόβλεψη απομείωσης	(68)	(56)	(311)	(3)	(438)	(447)
Λογιστική αξία	27.951	1.206	341	86	29.583	25.465
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	43.677	4.865	1.376	432	50.351	42.773
<i>Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)</i>			1.376	287	1.663	1.512
- Πρόβλεψη απομείωσης	(187)	(342)	(713)	(14)	(1.256)	(1.258)
Λογιστική αξία	43.491	4.523	663	419	49.095	41.515
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου					5	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						
Λογιστική αξία ⁽³⁾					11	15
Σύνολο					49.112	41.545

⁽¹⁾ Με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 18.2), δάνεια με λογιστική αξία € 0,4 δις την 30 Ιουνίου 2024 προστέθηκαν στα δάνεια POCI του Ομίλου.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.382 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων NPE δανειακών χαρτοφυλακίων που εκδόθηκαν από τον Όμιλο και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων NPE δανειακών χαρτοφυλακίων που εκδόθηκαν από τον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2024 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2024-2026, μαζί με τους ετήσιους στόχους για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Το σχέδιο προβλέπει μείωση του δείκτη NPE του Ομίλου στο 3,2% το 2026.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, το υπόλοιπο των NPE του Ομίλου ποσού € 1.663 εκατ. συμπεριλαμβάνει δάνεια της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, τα οποία καλύπτονται από το πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (APS) στην Κύπρο. Ο δείκτης NPE του Ομίλου μη συμπεριλαμβανομένων των NPE που καλύπτονται από το APS, μειώθηκε σε 2,9% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 89,9% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%). Με την προσθήκη των ανωτέρω NPE που καλύπτονται από το APS, ο δείκτης NPE του Ομίλου και ο δείκτης κάλυψης NPE θα ήταν 3,3% και 79,5% αντίστοιχα.

Project «Solar»

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), από το 2018. Ο Όμιλος στοχεύει στην εποπτική και λογιστική αποαναγνώριση του υποκειμένου επιχειρηματικού δανειακού χαρτοφυλακίου από τον ισολογισμό του, μέσω της επίτευξης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) και της ένταξης της τιτλοποίησης «Solar» στο Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»), προκειμένου να ληφθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για τον τίτλο υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), στο πλαίσιο της τιτλοποίησης «Solar», οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης και θα πουλήσουν το υπόλοιπο ποσοστό των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Η συναλλαγή υπόκειται στην εκπλήρωση συνήθων για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεων συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, της επιβεβαίωσης της συμπεριληψής της στο HAPS και της έγκρισης σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) όπως αναφέρονται ανωτέρω.

Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκειμένο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ενώ η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης ποσού € 12 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η προαναφερθείσα ζημιά απομείωσης καθορίστηκε με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 46 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 243 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 197 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκειμένο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. (σημ. 26).

Project «Leon» – αποαναγνώριση δανείων και λουτά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

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

Την 8 Ιουλίου 2024, ο Όμιλος, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «LEON CAPITAL FINANCE DAC», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior notes), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 1,5 δις περίπου, με τιτλοποίηση μικτού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2024 (περίμετρος του «Project Leon»), και διαγραμμαμένων δανείων συνολικού οφειλόμενου ποσού € 1,5 δις περίπου, και λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ποσού € 0,6 δις περίπου. Η εν λόγω τιτλοποίηση πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»). Σε συνέχεια των ανωτέρω, την 13 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος, ως κάτοχος των ομολογιών που εκδόθηκαν από την εταιρεία ειδικού σκοπού, προχώρησε στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης σε ανεξάρτητο επενδυτή. Κατά συνέπεια, από την προαναφερθείσα ημερομηνία, ο Όμιλος έπαψε να ελέγχει το SPV και τη σχετική εταιρεία ακινήτων «Leon Capital Estate

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μονοπρόσωπη Α.Ε.», ο έλεγχος της οποίας ανήκει στους κατόχους της πλειοψηφίας των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine), αποαναγνώρισε το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων, καθώς μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις αποδόσεις που απορρέουν από την κατοχή του χαρτοφυλακίου και παραιτήθηκε από τον έλεγχό του, και αναγνώρισε στον ισολογισμό του σε εύλογη αξία τους διακρατούμενους τίτλους της τιτλοποίησης Leon, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος, επανεκτίμησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου, οι οποίες καθορίστηκαν με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολογιών που τελικά θα διακρατούνταν από τον Όμιλο και το συμφωνηθέν τίμημα από την πώληση των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Η παραπάνω επανεκτίμηση είχε ως αποτέλεσμα τον αντιστοιχισμό πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 16 εκατ. (σημ. 11).

Η λογιστική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου που αποαναγνωρίστηκε, ως αποτέλεσμα της Συναλλαγής, ανέρχεται σε € 256 εκατ, αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 589 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 333 εκατ. Η σχετική ζημιά αποαναγνώρισης, που καταχωρήθηκε στα «Λουπά έσοδα/ (έξοδα)», ανήλθε σε € 1 εκατ.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων του εναπομείναντος δανειακού χαρτοφυλακίου προς πώληση ανήλθε σε € 51 εκατ. με ισόποση πρόβλεψη απομείωσης.

Project «Wave»

Τον Ιούλιο 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην ολοκλήρωση μιας ακόμα συνθετικής συναλλαγής μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave V») με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης, η οποία παρέχει πιστωτική προστασία επί του μεσαίου τμήματος ζημιών χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις (χαρτοφυλάκιο αναφοράς). Αντίστοιχα με τις προηγούμενες συνθετικές συναλλαγές μεταφοράς κινδύνου με παρόμοια χαρακτηριστικά (συναλλαγές «Wave»), η συναλλαγή «Wave V» λογιστικοποιήθηκε ως αγορασθείσα σύμβαση χρηματοοικονομικής εγγυήσεως που δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων του χαρτοφυλακίου αναφοράς, για την οποία αναγνωρίζεται ένα δικαίωμα αποζημίωσης που προκύπτει από τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των προστατευόμενων δανείων, στο βαθμό που θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι ο Όμιλος θα αποζημιωθεί για τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές. Το χαρτοφυλάκιο αναφοράς των συναλλαγών Wave συνέχισε να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό του Ομίλου.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η συναλλαγή Wave V, η οποία πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών του Ομίλου για την βελτιστοποίηση των εποπτικών του κεφαλαίων, είχε ως αποτέλεσμα κεφαλαιακό όφελος 25 μονάδων βάσης.

Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παράταση της πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως υλοποιήθηκε από τον Απρίλιο 2023. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, στην προσπάθειά της να συνεχίσει να στηρίζει και να επιβραβεύει τους συνεπείς πελάτες του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου, ανακοίνωσε πως η εφαρμογή του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια παρατείνεται για επιπλέον 12 μήνες. Η επίδραση της παράτασης του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς αξιολογήθηκε σε σχέση με τα επιτόκια της αγοράς και αντικατοπτρίστηκε στο πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) των δανείων με μελλοντική εφαρμογή.

Πιθανότητα προπληρωμής δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος αναθεώρησε την πιθανότητα προπληρωμής η οποία είχε ενσωματωθεί στις αναμενόμενες ταμειακές ροές των ενήμερων δανείων λιανικής τραπεζικής (σημ. 10 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023), με αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημίας περίπου € 22 εκατ. στη γραμμή «Λουπά έσοδα/(έξοδα)» με αντίστοιχη προσαρμογή στην προ προβλέψεων λογιστική τους αξία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 35 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Σεπτεμβρίου 2024			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	17.004	11	33	17.047
- Πρόβλεψη απομείωσης	(18)	(1)	(8)	(26)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.734	25	-	3.759
Σύνολο	20.720	35	25	20.781
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				21
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				33
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				351
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				21.186

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

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2024			
	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 ⁽¹⁾				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	796	4.957	-	5.753
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	75	-	-	75
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.652	4.050	14	5.716
- Λοιποί εκδότες	1.236	8.014	7	9.258
	3.759	17.021	21	20.802
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	33	-	351	384
Σύνολο	3.792	17.021	373	21.186

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση <u>€ εκατ.</u>	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος <u>€ εκατ.</u>	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων <u>€ εκατ.</u>	Σύνολο <u>€ εκατ.</u>
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	870	4.963	-	5.833
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39	-	-	39
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.313	2.520	-	3.833
- Λοιποί εκδότες	1.253	3.472	26	4.751
	<u>3.475</u>	<u>10.955</u>	<u>26</u>	<u>14.456</u>
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	17	-	237	254
Σύνολο	<u>3.492</u>	<u>10.955</u>	<u>263</u>	<u>14.710</u>

⁽⁴⁾ Οι χρεωστικοί τίτλοι FVTPL αφορούν κυρίως ομόλογα τα οποία έχουν οριστεί ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική τους αναγνώριση, προκειμένου να περιοριστεί η λογιστική ανακολουθία η οποία θα προέκυπτε από την αποτίμηση των προϊόντων unit-linked τα οποία παρουσιάζονται στις υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια (σημ. 18.2).

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

18. Σύνθεση του Ομίλου

18.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

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

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Τράπεζα
Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Α.Ε. Δικτύων Διεταρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών	γ	100,00	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	Χρηματοδοτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων (Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

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>
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Αναנewώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance E.A.D.		99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd	δ	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ ⁽²⁾⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες
HB Data Analytics Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Βοηθητικές υπηρεσίες
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ ⁽³⁾		55,94	Κύπρος	Γενικός κλάδος ασφαλειών
Hellenic Life Insurance Company Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Ασφάλειες ζωής
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Ασφάλειες
Hellenic Insurance Agency Ltd ⁽²⁾⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής
Ezmero Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Anolia Industrial Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Drypto Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Arzetio Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ezelco Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Katlero Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Prunelox Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Shanlo Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Torki Holdings Ltd ⁽³⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Foramonio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Revasono Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Afinopio Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A. ⁽¹⁾		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

⁽¹⁾ Η εταιρεία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 14).

⁽²⁾ Η εταιρεία είναι υπό εκκαθάριση.

⁽³⁾ Εταιρείες του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, που ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18.2).

(α) Reco Real Property A.D. Beograd, Σερβία

Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτο του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στη Reco Real Property A.D. Beograd έναντι τιμήματος € 11,5 εκατ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

προς πώληση και επαναμετρήθηκε με βάση το συμφωνηθέν τίμημα, το οποίο ήταν χαμηλότερο από τη λογιστική της αξία. Κατά συνέπεια, το πρώτο τρίμηνο του 2024, αναγνωρίστηκε € 1,8 εκατ. ζημιά επαναμέτρησης στην εύλογη αξία του κύριου περιουσιακού στοιχείου της εταιρείας, που αφορά σε επενδυτικό ακίνητο, στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τον Ιούνιο 2024, η πώληση της εταιρείας ολοκληρώθηκε, χωρίς ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

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

Στο πλαίσιο του Project «Leon», την 8 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων «LEON CAPITAL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY». Τον Σεπτέμβριο 2024, ο Όμιλος πούλησε σε τρίτο το 95% των τίτλων της ενδιάμεσης και της χαμηλής διαβάθμισης της ανωτέρω τιτλοποίησης και κατά συνέπεια έπαψε να έχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας “Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία” (σημ. 16).

(γ) Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών, Ελλάδα

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Eurobank Holdings απέκτησε πρόσθετη συμμετοχή 1,99% στην Be Business Exchanges A.E. Εταιρεία Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών, με συνέπεια το ποσοστό συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας να ανέλθει στο 100%. Το αποτέλεσμα της συναλλαγής δεν ήταν ουσιώδες και αναγνωρίστηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Eurobank Holdings. Τον Οκτώβριο 2024, σε συνέχεια της ανωτέρω συναλλαγής, η επωνυμία της εταιρείας τροποποιήθηκε με την προσθήκη του όρου «Μονοπρόσωπη».

(δ) Berberis Investments Ltd, Νησιά Channel

Εντός του 2024, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

18.2 Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024 (σημ. 19). Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring), καθώς και τη διαχείριση και διάθεση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως λόγω της εξόφλησης χρεών.

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

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

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της επιτρεπόμενης περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η εταιρεία που υπέβαλλε την εν λόγω Δημόσια Πρόταση, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονταν με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επικείμενη σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν μπορούσε χωρίς προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης. Συνεπώς, οι περιορισμοί που απέρρεαν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου δεν ισχύουν πλέον, και έκτοτε η Τράπεζα δύναται να εξασκεί πλήρως τα δικαιώματά της. Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα και οι θυγατρικές της περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024.

Η απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας προσωρινές αξίες κατά την αρχική περίοδο επιμέτρησης, καθώς η λογιστικοποίηση της συνένωσης δεν έχει ολοκληρωθεί. Σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου, κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου επιμέτρησης, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία της απόκτησης, ο Όμιλος θα αναπροσαρμόσει αναδρομικά τις προσωρινές αξίες που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία της απόκτησης, προκειμένου να ενσωματωθεί στον υπολογισμό τους νεότερη πληροφόρηση για τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία της απόκτησης.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η διαφορά μεταξύ α) της επιμέτρησης στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν σε σχέση με τη συμμετοχή 55,48% που κατείχε ο Όμιλος στην Ελληνική Τράπεζα την 30 Ιουνίου 2024, σύμφωνα με προσωρινές αξίες – βλέπε κατωτέρω – που ανέρχεται σε € 865 εκατ. και β) της λογιστικής αξίας της επένδυσης στην εταιρεία που προηγουμένως λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία, ποσού € 862 εκατ., η οποία αποαναγνωρίστηκε, είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 3 εκατ. περίπου, το οποίο αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λουτά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ενώ τα έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση, ποσού € 5 εκατ. περίπου, αναγνωρίστηκαν επίσης στην ίδια γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ειδικότερα, ο Ισολογισμός του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας κατά την απόκτηση, βάσει των δημοσιευμένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων του για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 και οι προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας, οι οποίες επί του παρόντος αναγνωρίστηκαν έναντι του συνόλου του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, παρατίθενται κατωτέρω:

	Προσωρινές αξίες κατά την απόκτηση € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.390
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	328
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.965
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	5.456
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	171
Επενδύσεις σε ακίνητα	10
Άυλα πάγια στοιχεία ⁽¹⁾	34
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽²⁾	167
Προσαρμογές εύλογης αξίας ⁽⁵⁾	(109)
Σύνολο ενεργητικού ⁽³⁾	17.412
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	14.991
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	437
<i>εκ των οποίων ενδοομιλικά υπόλοιπα με τον Όμιλο</i>	<i>63</i>
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽⁴⁾	320
Προσαρμογές εύλογης αξίας ⁽⁵⁾	13
Σύνολο υποχρεώσεων	15.853
Ίδια Κεφάλαια του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αποκτήθηκαν	1.559
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στα δικαιώματα τρίτων	694
Ίδια Κεφάλαια του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αναλογούν στους μετόχους	865
<i>Λογιστική αξία της επένδυσης στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, που λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία την 30 Ιουνίου 2024</i>	<i>862</i>

⁽¹⁾ Τα Άυλα πάγια στοιχεία του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας δεν περιλαμβάνουν Υπεραξία (Goodwill) € 14 εκατ., η οποία δεν αναγνωρίστηκε ως περιουσιακό στοιχείο του αποκτηθέντος ομίλου.

⁽²⁾ Τα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν ποσό € 24 εκατ. που αφορά σε απαιτήσεις από συμβόλαια αντισφάλισης.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ποσού € 5.506 εκατ.

⁽⁴⁾ Οι Λοιπές Υποχρεώσεις περιλαμβάνουν ποσό € 104 εκατ. που αφορά σε υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

⁽⁵⁾ Οι προσαρμογές εύλογης αξίας έναντι του συνόλου του Ενεργητικού και του συνόλου των Υποχρεώσεων περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και στις λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου, αντίστοιχα.

Την 7 Αυγούστου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τον τελικό έλεγχο των Εντύπων Αποδοχής και Μεταβίβασης, το συνολικό ποσοστό αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης ανήλθε σε 0,481%, το οποίο εξασφάλισε στην Τράπεζα συνολική συμμετοχή 55,962% στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας. Αναφορικά με το επιπλέον ποσοστό συμμετοχής που αποκτήθηκε στη θυγατρική εταιρεία, η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας των πρόσθετων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν (βάσει προσωρινών αξιών), η οποία ανήλθε σε € 7 εκατ. περίπου, και του καταβληθέντος τιμήματος, ποσού € 5 εκατ. περίπου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση, είχε ως αποτέλεσμα κέρδος ποσού € 2 εκατ. περίπου που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση.

Συμφωνία με την CNP Assurances για την απόκτηση της CNP Cyprus Insurance Holdings

Την 9 Ιουλίου 2024, η Ελληνική Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία με την CNP Assurances για την απόκτηση της θυγατρικής της “CNP Cyprus Insurance Holdings Limited” (η Συναλλαγή), έναντι τιμήματος το οποίο αναμένεται να ανέλθει στο ποσό € 182 εκατ.

Ο όμιλος της CNP Cyprus Insurance Holdings Limited, ο οποίος αποτελείται μεταξύ άλλων από τις CNP Cyrialife Ltd, CNP Asfaltistiki Ltd, CNP Zois SA and CNP Cyprus Properties Ltd, κατέχει ηγετική θέση στον ασφαλιστικό κλάδο στην Κύπρο. Προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες στους κλάδους ζωής και γενικών ασφαλειών μέσω ενός μεγάλου δικτύου ανεξάρτητων πρακτόρων στην

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Κύπρο. Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 απασχολούσε περίπου 330 εργαζομένους και είχε μεικτά ασφάλιστρα ποσού € 236 εκατ. Η CNP Cyprus Insurance Holdings Limited δραστηριοποιείται και στην Ελλάδα.

Η συναλλαγή, υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις και αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το πρώτο τρίμηνο του 2025.

18.3 Ενοποιημένος Ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	17.393	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.097	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	305	386
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	786	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	49.142	41.576
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	21.186	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	220	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	962	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.308	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία	407	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.802	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.926	1.763
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	93	206
Σύνολο ενεργητικού	99.627	79.815
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	3.104	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.791	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.221	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	74.688	57.842
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	6.487	4.758
Λοιπές υποχρεώσεις	1.900	1.384
Σύνολο υποχρεώσεων	90.191	72.283
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	4.773	3.591
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	8.714	7.532
Δικαιώματα τρίτων	722	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	9.436	7.532
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	99.627	79.815

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εννιάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.826	1.601
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	374	331
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	76	72
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	98	6
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	2	45
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	72	90
Λειτουργικά έσοδα	2.448	2.145
Λειτουργικά έξοδα	(748)	(680)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης	1.700	1.465
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(214)	(256)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(30)	(44)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(156)	(26)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	158	49
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.458	1.188
Φόρος εισοδήματος	(274)	(185)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.184	1.003
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7)	(28)
Καθαρά κέρδη	1.177	975
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	35	(11)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	1.142	986

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank είναι υψηλότερα κατά € 34 εκατ. και € 59 εκατ. αντίστοιχα σε σχέση με τα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 9.436 εκατ., είναι χαμηλότερο κατά € 25 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings. Αυτό σχετίζεται κυρίως με την επίδραση των διατηρικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Eurobank Holdings και της άμεσης θυγατρικής της με την Τράπεζα. Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου Eurobank για την περίοδο ανέρχονται σε € 1.142 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 7 εκατ. περίπου σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των υψηλότερων λειτουργικών εξόδων του Ομίλου Eurobank Holdings.

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 220 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 541 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Σεπτεμβρίου 2024:

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

Σημείωση: Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar (σημ. 16), ο Όμιλος, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR Α.Ε.» με το ποσοστό συμμετοχής του να ανέρχεται σε 23,4%. Οι λειτουργικές δραστηριότητες της εταιρείας αναμένεται να ξεκινήσουν μετά την ολοκλήρωση της σχετικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα») λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024. Κατά τη διάρκεια του Ιουνίου 2024, ο Όμιλος απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα και κατά συνέπεια, το ποσοστό συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε 55,48%. Την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αξιολόγησε ότι δεν είχε αποκτήσει ακόμα τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας, συνεπώς η εταιρεία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημ. 18.2).

Η διαφορά μεταξύ: (α) της πρόσθετης αναλογίας 26,28% στην εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας ποσού € 383,3 εκατ. και (β) του κόστους της εν λόγω πρόσθετης συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία, ποσού € 277,7 εκατ., είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 99,4 εκατ., συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση ποσού € 6,2 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων (30 Σεπτεμβρίου 2023: κέρδος € 111 εκατ., συμπεριλαμβανομένων εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση € 3 εκατ., κατά την αρχική εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, την τελευταία ημερομηνία που ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία, η αναλογία επί των κερδών του αφορούσε στην περίοδο από την 30 Σεπτεμβρίου 2023 έως την 31 Μαρτίου 2024, με βάση τη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Συνεπώς, το τρίτο τρίμηνο του 2024, η αναλογία επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε προκειμένου να συμπεριλάβει την αναλογία επί των κερδών του ομίλου για το δεύτερο τρίμηνο του 2024, με βάση τη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Ως αποτέλεσμα, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ανήλθε σε € 133 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 30 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	632	477
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	65	51
Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	88	75
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	177	170
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	962	773
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾	1.308	1.357
Σύνολο	2.270	2.130

⁽¹⁾ Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 26).

⁽²⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η μείωση των επενδύσεων σε ακίνητα κατά € 49 εκατ. περίπου οφείλεται κυρίως σε (α) € 13 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση της θυγατρικής της Τράπεζας Reco Real Property A.D. Beograd (σημ. 18.1), (β) € 33 εκατ. λόγω πωλήσεων λοιπών επενδυτικών ακινήτων, (γ) € 16 εκατ. που αφορούν ακίνητα τα οποία ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 14) και δ) € 10 εκατ. που αφορούν την ένταξη των ακινήτων του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18.2).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 68 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 66 εκατ.).

Οι μέθοδοι αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που απαιτούνται σύμφωνα με την κάθε μέθοδο, με βάση τις οποίες προσδιορίζεται η τρέχουσα λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων καθώς και η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	288	286
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	581	509
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	240	236
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	97	53
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	140	85
Λοιπές εγγυήσεις	218	215
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	69	58
Απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης	21	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽³⁾	273	325
Σύνολο	1.927	1.767

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας € 109 εκατ. περίπου (μείωση) για τα στοιχεία ενεργητικού του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 18.2).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 273 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας το 2022.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
22. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	3.104	3.771

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

23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	2.041	2.428
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	337	379
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ.15)	96	87
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	159	79
Διατραπεζικός δανεισμός	158	105
Σύνολο	2.791	3.078

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

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

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	47.801	37.238
Προθεσμιακές καταθέσεις	26.831	20.209
	74.632	57.447
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(7)	(5)
Σύνολο	74.625	57.442

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 40.991 εκατ. και € 33.641 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 39.955 εκατ. και € 17.492 εκατ., αντίστοιχα).

25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	554	555
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου (Tier 1)	103	-
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.791	1.296
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	4.037	2.905
Σύνολο	6.485	4.756

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου (Tier 1)

Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (Tier 1) αποτελείται από μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου (CCS 1 και CCS 2) χωρίς ημερομηνία λήξης ονομαστικής αξίας € 2 εκατ. και € 128 εκατ. (εκ των οποίων συνολικά € 27 εκατ. διακρατούνταν από εταιρείες του Ομίλου) τα οποία φέρουν ετήσιο σταθερό επιτόκιο καταβλητέο σε τριμηνιαία βάση 11% και 10%, αντίστοιχα, είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Τράπεζα. Σύμφωνα με τους όρους της έκδοσής τους, τα CCS 1 και CCS 2 αντιπροσωπεύουν συμβόλαια τα οποία θα ή δύναται να διακανονιστούν με τους μετοχικούς τίτλους της ίδιας οντότητας και για τα οποία η Ελληνική Τράπεζα υποχρεούται να παραδώσει μεταβλητό αριθμό των ιδίων μετοχικών τίτλων της. Τα αξιόγραφα αφορούν σε μη εξασφαλισμένες, μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις που ο εκδότης μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, να αποπληρώσει στο άρτιο συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, σύμφωνα με ανακοίνωση της εταιρείας την 6 Νοεμβρίου 2024, ενέκρινε την υποβολή αίτησης της τράπεζας προς τις εποπτικές αρχές για την εξαγορά όλων των υφιστάμενων μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου (CCS 1 και CCS 2) στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, κατά την επόμενη δυνατή ημερομηνία πληρωμής τόκων.

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 περιλαμβάνουν ομόλογα τα οποία έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Τράπεζα, ονομαστικής αξίας € 200 εκατ., εκ των οποίων € 33 εκατ. διακρατούνταν από εταιρείες του Ομίλου. Τα ομόλογα εκδόθηκαν τον Μάρτιο 2023 στην ονομαστική τους αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 10,25%, έχουν ημερομηνία λήξης την 14 Ιουνίου 2033, μπορούν να ανακληθούν στην ονομαστική τους αξία εντός περιόδου τριών μηνών η οποία αρχίζει την 14 Μαρτίου 2028 και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

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

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

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

Τον Σεπτέμβριο του 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 850 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 24 Σεπτεμβρίου 2030 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 24 Σεπτεμβρίου 2029, φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4 % . Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα διοχετευτούν στη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων οι οποίες θα επιλεγούν βάσει των

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

κριτηρίων του Πλαισίου Πράσινων Επενδύσεων της Eurobank και θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 18 Σεπτεμβρίου 2024.

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Ελληνική Τράπεζα ανακοίνωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 100 εκατ., εκ των οποίων € 56 εκατ. διακρατήθηκαν από εταιρείες του Ομίλου. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 17 Σεπτεμβρίου 2026 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4%.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	500	380
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	199	190
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	273	194
Λοιπές προβλέψεις	136	116
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	66	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία (σημ. 12)	168	59
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	29	31
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	72	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 13)	38	28
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	98	121
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	102	-
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾⁽³⁾	225	188
Σύνολο	1.906	1.385

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 3 εκατ. υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 14).

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας € 13 εκατ. περίπου (αύξηση) για τις υποχρεώσεις του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 18.2).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 225 εκατ. σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 136 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 116 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 30 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 30), (β) € 32 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας (σημ. 14), (γ) € 28 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί σε επενδυτές στο πλαίσιο των συναλλαγών των τιτλοποιήσεων NPE (σημ. 35 των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου για το 2023), (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 16 εκατ. και (ε) € 13,3 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές.

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζεται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	817,6	1.161,4
Ακύρωση ιδίων μετοχών	(11,4)	(16,3)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	2,7	0,1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2024	808,9	1.145,2

Αποφάσεις Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

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

- Την ακύρωση 52.080.673 ιδίων μετοχών, τις οποίες απέκτησε η Εταιρεία το 2023 από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Με την εν λόγω ακύρωση, το μετοχικό κεφάλαιο και η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της Εταιρείας μειώθηκαν κατά το ποσό των € 11.457.748,06 και € 16.274.764,99 αντίστοιχα.
- Τη διανομή μερίσματος ποσού € 342 εκατ. από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», μετά από έγκριση που έλαβε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) την 5 Ιουνίου 2024. Το εν λόγω μέρισμα αντιστοιχεί σε ποσοστό διανομής 30% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για το 2023 και σε μεικτό μέρισμα € 0,09333045 ανά μετοχή, κατόπιν της προαναφερθείσας ακύρωσης των ιδίων μετοχών.
- Τη διανομή ποσού € 404.330 σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά». Επιπρόσθετα, στην ΤΓΣ επισημάνθηκε ότι το αντίστοιχο ποσό που εγκρίθηκε να διανεμηθεί σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας ανέρχεται σε € 26.237.474.

Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου

Κατόπιν εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης που είχαν παραχωρηθεί σε στελέχη του Ομίλου, σε εφαρμογή του τρέχοντος προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (βλέπε κατωτέρω) και δυνάμει της από 30 Αυγούστου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά το ποσό των € 2.714.189,50 με την έκδοση 12.337.225 νέων κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,22 ευρώ η κάθε μία και σε τιμή διάθεσης 0,23 ευρώ η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών και της ονομαστικής τους αξίας, μετά από τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την εν λόγω συναλλαγή καθαρής θέσης, ανήλθε σε € 100.899,18 και καταχωρήθηκε στο λογαριασμό "Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο". Οι εν λόγω νέες μετοχές της Εταιρείας εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 12 Σεπτεμβρίου 2024.

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	3.716.479.777	(56.427.239)	3.660.052.538
Ακύρωση ιδίων μετοχών	(52.080.673)	52.080.673	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	12.337.225	-	12.337.225
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(1.220.153)	(1.220.153)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	3.271.916	3.271.916
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2024	3.676.736.329	(2.294.803)	3.674.441.526

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Ίδιες μετοχές

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η θυγατρική της Εταιρείας, Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της), ήταν 2.294.803 και η λογιστική τους αξία (χρεωστικό υπόλοιπο εντός των αποθεματικών) ανερχόταν σε € 4,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 101 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού € 93,8 εκατ. που σχετίζεται με την προαναφερθείσα απόκτηση ιδίων μετοχών από το ΤΧΣ). Κατά την ίδια ημερομηνία, ο αριθμός των μετοχών της Εταιρείας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 64.163.790 (31 Δεκεμβρίου 2023: 64.163.790).

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, η Eurobank Holdings χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, με την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εξασκηθεί καθορίστηκε στα 55.637.000, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

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

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

Παραχώρηση δικαιωμάτων προαίρεσης	2024
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	26.863.702
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	6.822.123
Δικαιώματα που εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	(12.337.225)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2024	21.348.598

Τον Ιούλιο του 2024, ο Όμιλος χορήγησε σε στελέχη του 6.822.123 νέα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, εξασκήσιμα τμηματικά σε ετήσια βάση, έως το 2029, εκ των οποίων 3.076.786 εξασκήθηκαν εντός του τρίτου τριμήνου του 2024.

Από τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών που έληγαν το 2024, 12.337.225 δικαιώματα εξασκήθηκαν εντός του τρίτου τριμήνου 2024, έχοντας ως αποτέλεσμα την έκδοση ισάριθμου αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 21.348.598 (31 Δεκεμβρίου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης 30 Σεπτεμβρίου 2024
2025	6.194.066
2026	5.763.315
2027	5.763.177
2028	3.149.366
2029	478.674
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	26 μήνες

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

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 αντισταθμίζουν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

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

- α) Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμα χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή 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 αντισταθμίζονται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

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

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	300	0	-	300
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	240	33	100	373
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	785	0	786
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.492	271	29	3.792
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	11	11
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.033	1.088	141	5.262
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	1.220	-	1.221
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	98	-	-	98
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	98	1.220	-	1.319

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

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 630 εκατ. και € 348 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2023: μετά τον συμψηφισμό € 752 εκατ. και € 492 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 15).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	30 Σεπτεμβρίου 2024
	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	132
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών ⁽²⁾	19
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	0
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(0)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	(8)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	0
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(3)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	141

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

⁽²⁾ Αφορά σε χρηματοοικονομικά στοιχεία Επιπέδου 3 του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 18.2)

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 και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	
	Λογιστική αξία⁽¹⁾	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	49.100	49.907
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	17.021	16.663
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	66.122	66.570
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	6.485	6.664
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	6.485	6.664
	31 Δεκεμβρίου 2023	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.530	41.888
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	10.955	10.462
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	52.485	52.350
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.756	4.720
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.756	4.720

⁽¹⁾ Οι προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας που σχετίζονται με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 18.2) δεν απεικονίζονται στη λογιστική αξία των αποκτηθέντων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων.

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

- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ρών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ρών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.

- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ρών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

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

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

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	16.145	9.847
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.256	998
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	0
Σύνολο	17.410	10.845

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(42)	17
Έσοδα από μερίσματα	(2)	(45)
	(5)	(2)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(49)	(30)

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 251 εκατ., περιλαμβάνουν κυρίως α) € 99 εκατ. κέρδος από την απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 19) και β) την αναλογία κερδών

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 158 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 148 εκατ. που περιλαμβάνουν κυρίως € 111 εκατ. κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα η οποία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία, σημ. 19).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους αυξήθηκε κατά € 21 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Σεπτεμβρίου 2023: αυξήθηκε κατά € 33 εκατ.).

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

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

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.170	2.082
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	6.529	4.521
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	1.287	1.268
Σύνολο	9.986	7.871

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 14,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 11,4 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 4,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,5 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 65,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 21).

Λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRB ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Η αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής έχει λογιστικοποιηθεί ως ενδεχόμενη υποχρέωση ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού του Ομίλου «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 21).

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

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Επίδικες υποθέσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2024 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 30 εκατ. (σημ. 26) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 38 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 παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

Επιπρόσθετα, σε συνέχεια της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ.18.2), ο Όμιλος είναι στη διαδικασία αξιολόγησης των επίδικων υποθέσεων έναντι του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, καθώς και της πιθανής τους επίπτωσης στην αρχική λογιστική του αναγνώριση (επί του παρόντος βάσει προσωρινών αξιών) με τη μέθοδο της εξαγοράς, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, Συνενώσεις Εταιρειών.

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 ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Σημείωση 25 – Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

32. Συνδεόμενα μέρη

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

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

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

	30 Σεπτεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾ € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾ € εκατ.	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾ € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾ € εκατ.
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	-	-	-	60,95
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	169,12	5,50	25,51	119,64	5,25	25,55
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11,65	-	91,48	12,89	0,54	85,19
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	0,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	37,18	18,17	98,33	46,57	16,33	93,24
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	0,91	1,19	82,85	2,01	103,56
Λοιπές υποχρεώσεις	0,01	0,38	12,36	0,01	0,11	6,02
Εκδοθείσες εγγυήσεις	2,53	-	0,44	2,47	-	-

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024			Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023		
Καθαρά έσοδα από τόκους	5,95	(0,08)	0	2,06	(0,03)	0,65
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0,03	0,04	8,54	0,03	0,03	9,74
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	1,20	-	-	0,74
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους	-	-	-	-	-	-
συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	0,30	-	(50,52)	(0,77)	-	(50,80)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	7,02	(8,83)	(9,31)	6,95	(10,59)	(7,82)

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

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

⁽³⁾ Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες (η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται από το δεύτερο τρίμηνο του 2023 έως το τέλος του δεύτερου τριμήνου του 2024, σημ. 19), κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,04 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: πρόβλεψη απομείωσης € 0,04 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,04 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,02 εκατ.).

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

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές, ανέρχονται σε € 8,8 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 6,1 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,2 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητό μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 4,3 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 1 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Επιπλέον στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν € 5,5 εκατ. μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 7,8 εκατ.), εκ των οποίων € 3,3 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη. Οι μεταβλητές αποδοχές χορηγήθηκαν κατόπιν της εγκρίσεως τους από τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν στις 23 Ιουλίου 2024 (σημ. 27), σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Εταιρείας και της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 2024 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,8 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,1 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: € 0,1 εκατ.).

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

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

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 6 Νοεμβρίου 2024

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

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

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