



Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024

Λευκωσία, 12 Νοεμβρίου 2024



Κύρια Σημεία για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024

Η ισχυρή οικονομική ανάπτυξη συνεχίζεται

- Ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 3.7%¹ το 2024, ξεπερνώντας τον μέσο όρο της ευρωζώνης
- Ισχυρός νέος δανεισμός ύψους €1.7 δις, αυξημένος κατά 9% σε ετήσια βάση
- Χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων ύψους €10.0 δις, αυξημένο κατά 3% από τον Δεκέμβριο 2023

Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 22.9%

- Καθαρά έσοδα από τόκους ύψους €624 εκατ., αυξημένα κατά 9% σε ετήσια βάση
- Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το γ' τρίμηνο 2024 παραμένουν ισχυρά και ανέρχονται σε €204 εκατ., περίπου στα ίδια επίπεδα με το β' τρίμηνο 2024, παρά τη μείωση των επιτοκίων κατά 25 μ.β.
- Συνολικά λειτουργικά έξοδα² ύψους €266 εκατ., αυξημένα κατά 7% σε ετήσια βάση, επηρεασμένα από τον πληθωρισμό
- Ο δείκτης κόστος προς έσοδα² παραμένει χαμηλός στο 32%. Δείκτης κόστος προς έσοδα² για το γ' τρίμηνο 2024 στο 35%, και περιλαμβάνει κόστος που αφορά Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης μικρής κλίμακας
- Κέρδη μετά τη φορολογία ύψους €401 εκατ., αυξημένα κατά 15% σε ετήσια βάση, εκ των οποίων €131 εκατ. το γ' τρίμηνο 2024
- Βασικά κέρδη ανά μετοχή ύψους €0.90 για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με €0.78 για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023)

Ρευστότητα και ανθεκτικότητα ισολογισμού

- Το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια μειώθηκε στο 2.4%³ (0.1%³ μετά τις πιστωτικές ζημιές)
- Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ ύψους 96%³. Χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων ύψους 29 μ.β.
- Καταθετική βάση, στην πλειονότητα της λιανική, ύψους €20.0 δις, αυξημένη κατά 4% σε ετήσια βάση και 1% σε τριμηνιαία βάση
- Υψηλή ρευστότητα στον ισολογισμό με €7.5 δις τοποθετημένα στην ΕΚΤ

Ισχυρή κεφαλαιακή θέση και επικέντρωση στη δημιουργία αξίας για τους μετόχους

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (υπολογισμένοι για εποπτικούς σκοπούς) ύψους 18.6% και 23.7 % αντίστοιχα
- Συμπεριλαμβανομένων των κερδών για το γ' τρίμηνο 2024, μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή ύψους 50%, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) αυξάνεται σε 19.1% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 24.3%
- Δημιουργία κεφαλαίων (CET1)⁴ ύψους 355 μ.β. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, εκ των οποίων περίπου 140 μ.β. κατά το γ' τρίμηνο 2024
- Στόχος για ποσοστό διανομής 50%⁵ για το 2024, στο ανώτατο όριο της Πολιτικής Διανομής του Συγκροτήματος (30% - 50%)
- Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή ύψους €5.56⁶ στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, αυξημένη κατά 20% σε ετήσια βάση

Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και διαγραφή από το Χρηματιστήριο Αξιών Λονδίνου τον Σεπτέμβριο 2024, με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας διαπραγμάτευσης των συνήθων μετοχών του Συγκροτήματος και την ενίσχυση της παρουσίας του Συγκροτήματος στις αγορές

1. Πηγή: Υπουργείο Οικονομικών Κύπρου, προβλέψεις Οκτωβρίου 2024
2. Αναπροσαρμοσμένα για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές
3. Αναπροσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση; Συμφωνία για πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους €27 εκατ. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξάμηνου 2025
4. Αύξηση στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), πριν την αφαίρεση σχετικής πρόβλεψης για διανομή
5. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς καθώς επίσης και τα αποτελέσματα του σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή.
6. Υπολογίζεται ως τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (εξαιρουμένων των λοιπών συμμετοχικών τίτλων) και μείον των αύλων περιουσιακών στοιχείων/ ως προς τον συνολικό αριθμό κοινών μετοχών μείον των ιδίων μετοχών που κατέχονται κατά το τέλος του τριμήνου

*Τα κύρια σημεία παρουσιάζονται με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα στην 'Υποκείμενη Βάση'.

Δήλωση Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος

« Συνεχίζουμε να επιτυγχάνουμε ισχυρά οικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα, και να παραμένουμε σε καλή θέση για δημιουργία σταθερής κερδοφορίας, καθώς μεταβαίνουμε σε ένα περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων.

Η ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους, το διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μας μοντέλο, η υψηλή ρευστότητα και η ισχυρή ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου ήταν καθοριστικοί παράγοντες στην επίτευξη ισχυρής κερδοφορίας. Για έβδομο συνεχόμενο τρίμηνο, σημειώσαμε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υψηλότερη από 20%, παρά την ραγδαία αύξηση της κεφαλαιακής μας βάσης. Συνολικά, κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 καταγράψαμε κέρδη μετά τη φορολογία ύψους €401 εκατ., που αναλογούν σε βασικά κέρδη ανά μετοχή ύψους €0.90 και Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 22.9%, και αντανακλούν σε ισχυρή αύξηση της ενσώματης λογιστικής αξίας ανά μετοχή, ξεπερνώντας σημαντικά τους στόχους του 2024.

Έχουμε επιτύχει οργανική δημιουργία κεφαλαίων ύψους 355 μ.β. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ξεπερνώντας τον στόχο που θέσαμε για δημιουργία κεφαλαίων μεγαλύτερη από 300 μ.β για το 2024. Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας παραμένουν ισχυροί, και ανέρχονται σε 19.1% και 24.3% αντίστοιχα, μετά την πρόβλεψη για διανομή 50% της κερδοφορίας του 2024¹, σύμφωνα με τον στόχο μας. Είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι που βάση της προκαταρκτικής απόφασης ΔΕΕΑ², η υφιστάμενη απαίτηση για εποπτική έγκριση για την καταβολή μερίσματος αναμένεται να αρθεί τον Ιανουάριο 2025. Η ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου παραμένει υγιής, γεγονός που αποδεικνύεται από το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια ύψους 2.4%³, καθώς και από τον δείκτη κάλυψης ΜΕΔ που ξεπερνά το 95%.

Η κυπριακή οικονομία συνεχίζει να παραμένει δυνατή και ανθεκτική, παρά τις γεωπολιτικές εξελίξεις. Ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να αυξηθεί κατά περίπου 3.7%⁴ το 2024, ξεπερνώντας σημαντικά τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Συνεχίζουμε να στηρίζουμε την εγχώρια οικονομία, παραχωρώντας νέο δανεισμό ύψους €1.7 δις για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, αυξημένος κατά 9% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Αυτό οδήγησε στην αύξηση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων μας κατά 3% από την αρχή του έτους, σε €10.0 δις.

Κατά το γ' τρίμηνο 2024, υλοποιήσαμε με επιτυχία το πλάνο μας για εισαγωγή των μετοχών μας στο Χρηματιστήριο Αθηνών ('ΧΑ'), σε συνδυασμό με τη διαγραφή από το Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου. Αναμένουμε πως η εισαγωγή μας στο ΧΑ θα ενισχύσει τη ρευστότητα διαπραγμάτευσης των μετοχών, όπως επίσης και την παρουσία της Τράπεζας στις αγορές.

Αναμένουμε να συνεχίσουμε να επιτυγχάνουμε πρόοδο στους τομείς υπό τον έλεγχο μας. Ο στόχος για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα high-teens, υπολογισμένος σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%, παραμένει για το 2025, παρά τις εκτιμήσεις τις αγοράς για χαμηλότερα επιτόκια σε σχέση με τις αντίστοιχες εκτιμήσεις του Αυγούστου 2024. Με τα οικονομικά αποτελέσματα του 2024, θα επικαιροποιήσουμε όλους τους οικονομικούς μας στόχους και θα επανεξετάσουμε την πολιτική διανομής μας, στο πλαίσιο των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς.

Λαμβάνοντας υπόψη την ισχυρή δημιουργία κεφαλαίων, το διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μας μοντέλο και το υποστηρικτικό μακροοικονομικό περιβάλλον, διατηρούμε τη δέσμευση μας για στήριξη των πελατών μας και της ευρύτερης οικονομίας, για επανεπένδυση στην επιχείρηση και δημιουργία ισχυρών αποδόσεων για τους μετόχους μας. »

Πανίκος Νικολάου

1. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς. Η πρόβλεψη για διανομή στους δείκτες κεφαλαίων δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής οποιουδήποτε ποσού ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει καταβολή διανομής.
2. Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
3. Αναπροσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση; Συμφωνία για πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους €27 εκατ. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου 2025.
4. Πηγή: Υπουργείο Οικονομικών Κύπρου, προβλέψεις Οκτωβρίου 2024

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος –Υποκείμενη Βάση

Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

€ εκατ.	Εννιάμηνο 2024	Εννιάμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Καθαρά έσοδα από τόκους	624	572	9%	204	207	-1%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	131	135	-3%	45	44	1%
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα	27	29	-5%	14	6	142%
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	35	38	-7%	12	13	-5%
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	3	7	-53%	1	1	159%
Λοιπά έσοδα	8	15	-50%	3	2	1%
Σύνολο εσόδων	828	796	4%	279	273	2%
Κόστος προσωπικού	(151)	(141)	7%	(55)	(48)	14%
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(115)	(107)	8%	(44)	(38)	14%
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	(26)	(30)	-12%	(7)	(8)	-
Σύνολο εξόδων	(292)	(278)	5%	(106)	(94)	13%
Λειτουργικά κέρδη	536	518	3%	173	179	-3%
Πιστωτικές ζημιές δανείων	(22)	(44)	-50%	(6)	(9)	-23%
Απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(39)	(38)	5%	(14)	(17)	-12%
Προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	1	(20)	-105%	4	7	-51%
Σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων	(60)	(102)	-41%	(16)	(19)	-2%
Κέρδη πριν τη φορολογία και μη- επαναλαμβανόμενα στοιχεία	476	416	14%	157	160	-4%
Φορολογία	(73)	(63)	16%	(25)	(23)	6%
Κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	(2)	-7%	(1)	0	20%
Κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	401	351	14%	131	137	-5%
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά	-	(2)	-100%	-	-	-
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	401	349	15%	131	137	-5%

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος –Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων-Κύριοι Δείκτες Απόδοσης

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης	Εννέαμηνο 2024	Εννέαμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση)	3.60%	3.32%	28 μ.β.	3.52%	3.68%	-16 μ.β.
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση) εξαιρώντας τη χρηματοδότηση ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ	3.70%	3.64%	6 μ.β.	3.52%	3.70%	-18 μ.β.
Δείκτης κόστος προς έσοδα	35%	35%	-	38%	34%	4 ε.μ.
Δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	32%	31%	1 ε.μ.	35%	32%	3 ε.μ.
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων (ετησιοποιημένη βάση)	2.8%	2.7%	10 μ.β.	2.7%	2.9%	-20 μ.β.
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€) ¹	0.90	0.78	0.12	0.29	0.31	-0.02
Απόδοση (ετησιοποιημένη βάση) Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)	22.9%	24.6%	-1.7 ε.μ.	21.6%	23.7%	-2.1 ε.μ.
Απόδοση (ετησιοποιημένη βάση) Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% ²	29.1%	26.4%	2.7 ε.μ.	28.2%	29.9%	-1.7 ε.μ.
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή ³ (€)	5.56	4.63	0.93	5.56	5.27	0.29
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή (€) εξαιρουμένης του μερίσματος σε μετρητά	5.56	4.63	0.93	5.26	5.27	0.29
<small>1. Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας για το γ' τρίμηνο 2024 και για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €0.29 και €0.90 αντίστοιχα 2. Υπολογίζεται ως προς το Κέρδος/(Ζημιά) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ετησιοποιημένα – (βασισμένα στις μέρες από την αρχή του έτους μέχρι την ημερομηνία αναφοράς)), ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, και μετά την αφαίρεση του πλεονάσματος που προκύπτει από τον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) σε σύγκριση με Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%, από τα ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας 3. Υπολογίζεται με βάση τον συνολικό αριθμό κοινών μετοχών μείον των ιδίων μετοχών που κατέχονται κατά το τέλος της περιόδου ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα</small>						

Σχόλια για την Υποκείμενη Βάση

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρουσιάζεται σε αυτό το Μέρος παρέχει μια ανασκόπηση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 στην 'υποκείμενη βάση', για την οποία η Διεύθυνση πιστεύει ότι παρουσιάζει καλύτερα την επιμέτρηση της απόδοσης και της θέσης του Συγκροτήματος, καθώς παρουσιάζονται ξεχωριστά τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία και επιπρόσθετα περιλαμβάνει ορισμένες επαναταξινομήσεις στοιχείων, εκτός των μη-επαναλαμβανόμενων στοιχείων, οι οποίες γίνονται για λόγους παρουσίασης στην υποκείμενη βάση με σκοπό την ευθυγράμμιση της παρουσίασής τους με στοιχεία παρόμοιας φύσης.

Συμφιλίωσης μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης για τη διευκόλυνση της σύγκρισης της υποκείμενης βάσης με την απαιτούμενη από τη νομοθεσία πληροφόρηση, περιλαμβάνονται στο μέρος Στ.1 'Συμφιλίωση της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024', και θα είναι επίσης διαθέσιμη στο μέρος Η. 'Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης' και στο Μέρος Θ. 'Όροι και Επεξηγήσεις'.

Εταιρικές Ενέργειες

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της στρατηγικής του Συγκροτήματος για την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στρατηγικών του στόχων και τη δημιουργία σταθερής αξίας για τους μετόχους, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε τον τρόπο ενίσχυσης της ρευστότητας των συνήθων μετοχών του Συγκροτήματος. Σε συνέχεια εκτεταμένης επικοινωνίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη του Συγκροτήματος, το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε πως η εισαγωγή των συνήθων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών ('ΧΑ'), σε συνδυασμό με τη διαγραφή από τη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο του London Stock Exchange Group plc (το 'LSE'), θα αποφέρει μια σειρά από μακροπρόθεσμα στρατηγικά οφέλη και θα ενισχύσει την παρουσία του Συγκροτήματος στις αγορές. Αυτές περιλαμβάνουν την ενίσχυση του προφίλ του Συγκροτήματος στους επενδυτές που επικεντρώνονται στην περιοχή, επιτρέποντας τους να συγκρίνουν άμεσα τις επιδόσεις του Συγκροτήματος με άλλες τράπεζες της περιοχής, προσελκύοντας έτσι μακροπρόθεσμους θεσμικούς

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος –Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

Εταιρικές Ενέργειες (συνέχεια)

επενδυτές σε μια πιο επικεντρωμένη αγορά εντός του ΧΑ και παρέχοντας περιθώριο για ένταξη της μετοχής του Συγκροτήματος σε χρηματιστηριακούς δείκτες με την πάροδο του χρόνου.

Στις 13 Σεπτεμβρίου 2024, συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση, όπου οι μέτοχοι της Εταιρίας ενέκριναν την εισαγωγή στο ΧΑ. Μετά τη λήψη της έγκρισης από την Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του ΧΑ, η διαπραγμάτευση των συνήθων μετοχών της Εταιρίας στο ΧΑ ξεκίνησε στις 23 Σεπτεμβρίου 2024. Η διαγραφή των συνήθων μετοχών από το LSE και η επακόλουθη ακύρωση της εισαγωγής στο LSE σημειώθηκαν στις 19 Σεπτεμβρίου 2024. Οι συνήθεις μετοχές του Συγκροτήματος παραμένουν εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ('ΧΑΚ'). Στις 8 Οκτωβρίου 2024, οι συνήθεις μετοχές της Εταιρίας εισάχθηκαν στη σύνθεση των δεικτών 'Γενικός Δείκτης Τιμών ΧΑ' και 'Δείκτης Συνολικής Απόδοσης Γενικού Δείκτη ΧΑ'.

Το διοικητικό συμβούλιο του Συγκροτήματος πιστεύει ότι η εισαγωγή στο ΧΑ και η διαγραφή από το LSE έχει τη δυνατότητα να ενισχύσει τη ρευστότητα των συνήθων μετοχών και την παρουσία του Συγκροτήματος στις αγορές προς όφελος των μετόχων και του Συγκροτήματος.

Α. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

Μη Ελεγμένως Ενδιάμεσος Συνοπτικός Ενοποιημένος Ισολογισμός

€ εκατ.	30.09.2024	31.12.2023	±%	
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	7,517	9,615	-22%	
Δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες	337	385	-12%	
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	1,023	403	154%	
Ομόλογα, κρατικά αξιόγραφα και επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους	4,199	3,695	14%	
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	10,031	9,822	2%	
Αποθέματα ακινήτων	742	826	-10%	
Επενδύσεις σε ακίνητα	50	62	-19%	
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	1,952	1,821	7%	
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	12	-	-	
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	25,863	26,629	-3%	
Καταθέσεις από τράπεζες	381	472	-19%	
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	-	2,044	-100%	
Καταθέσεις πελατών	19,989	19,337	3%	
Ομολογιακά δάνεια	976	672	45%	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	322	307	5%	
Λοιπές υποχρεώσεις	1,444	1,309	10%	
Σύνολο υποχρεώσεων	23,112	24,141	-4%	
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	2,508	2,247	12%	
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	220	220	-	
Σύνολο κεφαλαίων εξαιρουμένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας	2,728	2,467	11%	
Δικαιώματα μειοψηφίας	23	21	7%	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2,751	2,488	11%	
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	25,863	26,629	-3%	
Κύρια Στοιχεία και Δείκτες Ισολογισμού	30.09.2024 (Αναπροσαρμοσμένα ¹)	30.09.2024	31.12.2023	±
Δάνεια (€ εκατ.)	10,250	10,277	10,070	2%
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (€ εκατ)	237	252	267	-11%
Καταθέσεις πελατών (€ εκατ.)	19,989	19,989	19,337	3%
Δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις	50%	50%	51%	-1 ε.μ.
Ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια	2.4%	2.7%	3.6%	-120 μ.β.
Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ	96%	92%	73%	+23 ε.μ.
Δείκτης μόχλευσης	10.4%	10.4%	9.1%	+130 μ.β.
Δείκτες Κεφαλαίου και σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία	30.09.2024 συμπεριλαμβανοντας αδιανέμητα κέρδη²	30.09.2024 (για εποπτικούς σκοπούς)	31.12.2023 (για εποπτικούς σκοπούς)³	±
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις)	19.1%	18.6%	17.4%	+170 μ.β.
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (με μεταβατικές διατάξεις)	24.3%	23.7%	22.4%	+190 μ.β.
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (€ εκατ.)	10,441	10,441	10,341	+1%
<small>1. Αναπροσαρμοσμένα για συμφωνία πώλησης ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους €27 εκατ. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξάμηνου 2025. 2. Περιλαμβάνουν μη ελεγμένα/ μη επισκοπημένα κέρδη για το γ' τρίμηνο 2024, μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή (βλέπε μέρος Α.1.1 'Κεφαλαιακή Βάση'). 3. Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μειωμένα για διανομή με ποσοστό (payout ratio) 30%, μετά τη λήψη σχετικής έγκρισης από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024. Ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β. = μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα</small>				

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση

Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων εξαιρουμένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας ανήλθε σε €2,728 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,607 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €2,467 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας διαμορφώθηκαν σε €2,508 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,387 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €2,247 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 18.6% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 18.3% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 17.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Σε αυτή την ανακοίνωση, οι δείκτες κεφαλαίων υπολογισμένοι για εποπτικούς σκοπούς στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν επισκοπημένα κέρδη για το α' εξάμηνο 2024, βάσει της απόφασης (ΕΕ) (2015/656) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ('ΕΚΤ') όπου επιτρέπεται η αναγνώριση της ενδιάμεσης ή τελικής κερδοφορίας στο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό ('payout ratio') της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος, σύμφωνα με τις αρχές του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014 (οι δείκτες αυτοί αναφέρονται ως εποπτικοί και δεν περιλαμβάνουν την κερδοφορία του γ' τριμήνου 2024). Η πρόβλεψη για διανομή από τα κέρδη του 2024 στους δείκτες κεφαλαίων δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής οποιοδήποτε ποσού ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει καταβολή διανομής. Συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη για το γ' τρίμηνο 2024 ύψους 123 μ.β., μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό ('payout ratio') της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος ύψους περίπου 70 μ.β., ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις (συμπεριλαμβάνοντας τα αδιανέμητα κέρδη) αυξάνεται σε 19.1% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Από τον Σεπτέμβριο 2023, εποπτική επιβάρυνση αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια και αφορά τις προληπτικές προβλέψεις της ΕΚΤ για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, η οποία ανήλθε σε 27 μ.β. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 26 μ.β. στις 30 Ιουνίου 2024 και με 32 μ.β. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Εποπτική επιβάρυνση, σε σχέση με μια επιτόπια επιθεώρηση που αφορά την αξία των περιουσιακών στοιχείων που περιέχονται στην κυριότητα του Συγκροτήματος μέσω εκποιήσεων, αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια από τον Ιούνιο 2021, η επίδραση της οποίας ανήλθε σε 3 μ.β. στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 7 μ.β. στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στις 30 Ιουνίου 2024 και με 12 μ.β. στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Επιπλέον, το Συγκρότημα υπόκειται σε αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ανακτηθέντων ακινήτων, οι οποίες ακολουθούν πρόνοια της ΔΕΕΑ για τήρηση ενός ελάχιστου επιπέδου κεφαλαίου έναντι ακινήτων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται μακροπρόθεσμα. Το επίπεδο κεφαλαίου που τηρείται παραμένει δυναμικό και μεταβάλλεται σε σχέση με τα ακίνητα εντός του πεδίου εφαρμογής που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) του Συγκροτήματος τα οποία παραμένουν στον ισολογισμό του Συγκροτήματος και την αξία των εν λόγω ακινήτων. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η επίδραση της απαίτησης αυτής ανήλθε σε 46 μ.β. στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος, σε σύγκριση με 47 μ.β. στις 30 Ιουνίου 2024 και με 24 μ.β. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι προαναφερόμενες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στα κεφαλαιακά πλάνα του Συγκροτήματος και αντικατοπτρίζονται στις κεφαλαιακές προβλέψεις.

Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 23.7% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 23.3% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 22.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη για το γ' τρίμηνο 2024 ύψους 123 μ.β., μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό ('payout ratio') της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος ύψους 70 μ.β., ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις (συμπεριλαμβάνοντας τα αδιανέμητα κέρδη) αυξάνεται σε 24.3% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Οι κεφαλαιακοί δείκτες του Συγκροτήματος παραμένουν πάνω από τις απαιτήσεις που απορρέουν από τη Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).

Με βάση την ετήσια ΔΕΕΑ που πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ το 2024, και με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ που λήφθηκε τον Οκτώβριο 2024, η οποία αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή από 1 Ιανουαρίου 2025 (και τελεί υπό τη λήψη τελικής επιβεβαίωσης από την ΕΚΤ), η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις και η ελάχιστη απαίτηση για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συγκροτήματος με μεταβατικές διατάξεις αναμένεται να παραμείνουν στα ίδια επίπεδα, εξαιρώντας την εφαρμογή του κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII). Κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος αναμένεται να καθορισθεί σε **11.42%**, ο οποίος θα αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 4.50%, απαιτήσεις του Πυλώνα II ύψους 1.55%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.9375% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.93%. Αντίστοιχα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η ελάχιστη απαίτηση για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος αναμένεται να καθορισθεί σε **16.12%**, ο οποίος θα αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8.00%, εκ των οποίων 1.50% μπορεί να είναι υπό μορφή Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% υπό μορφή Κεφαλαίου Κατηγορίας 2 (T2), απαιτήσεις του Πυλώνα II ύψους 2.75%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Συστημικά Σημαντικών

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.9375% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.93%. Η μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II αναμένεται να παραμείνει στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με το 2024. **Με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ, η υφιστάμενη εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος αναμένεται να αρθεί, με ημερομηνία ισχύς από την 1 Ιανουαρίου 2025.**

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος έχει καθοριστεί σε **11.36%**, και αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 4.50%, απαιτήσεις του Πυλώνα II ύψους 1.55%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.875% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.93%. Αντίστοιχα, η ελάχιστη απαίτηση για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος έχει καθοριστεί σε **16.06%**, και αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8.00%, εκ των οποίων 1.50% μπορεί να είναι υπό μορφή Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% υπό μορφή Κεφαλαίου Κατηγορίας 2 (T2), απαιτήσεις του Πυλώνα II ύψους 2.75%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.875% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.93%. Η ΕΚΤ έχει επίσης δώσει επίσης αναθεωρημένη χαμηλότερη μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II, σε σύγκριση με το 2023.

Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), σε συνέχεια αναθεωρημένης μεθοδολογίας όπως περιλαμβάνεται στη μακροπροληπτική πολιτική της, αποφάσισε να αυξήσει το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) από 0.00% στο 0.50% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κύπρο για κάθε αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στην Κύπρο, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή στις 30 Νοεμβρίου 2023. Επιπρόσθετα, τον Ιούνιο 2023 η ΚΤΚ ανακοίνωσε επιπρόσθετη αύξηση ύψους 0.50% στο Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κύπρο για κάθε αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στην Κύπρο. Η αύξηση αυτή τέθηκε σε εφαρμογή τον Ιούνιο 2024, αυξάνοντας το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) σε 1.00%. Ως αποτέλεσμα, το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) του Συγκροτήματος ανήλθε σε περίπου 0.93% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Η Τράπεζα έχει προσδιοριστεί ως Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα (**O-SII**) από την ΚΤΚ σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 και το σχετικό κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 1.875% την 1 Ιανουαρίου 2024. Τον Απρίλιο 2024, σε συνέχεια αναθεώρησης της πολιτικής της ΚΤΚ για τον προσδιορισμό πιστωτικών ιδρυμάτων ως Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ίδρυματα (O-SII) και τον καθορισμό του αποθέματος που πρέπει να τηρείται, το κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος έχει μειωθεί σε 2.00% κατά την 1 Ιανουαρίου 2026 (σε σύγκριση με την προηγούμενη αξιολόγηση που καθόριζε το κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος σε 2.25% κατά την 1 Ιανουαρίου 2025). Το αναθεωρημένο Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος θα εφαρμόζεται σταδιακά κατά 6.25 μ.β. ανά έτος από τα σημερινά επίπεδα ύψους 1.875%, και θα ανέλθει σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026.

Τα ίδια κεφάλαια που κατέχονται για σκοπούς Καθοδήγησης του Πυλώνα II δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ικανοποίηση οποιωνδήποτε άλλων κεφαλαιακών απαιτήσεων (απαιτήσεις του Πυλώνα I, απαιτήσεις του Πυλώνα II ή την απαίτηση του συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας), κι ως εκ τούτου δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν δύο φορές.

Διανομές

Τον Απρίλιο 2023, η Εταιρία έλαβε έγκριση από την ΕΚΤ για πληρωμή μερίσματος ύψους €0.05 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Αυτό σηματοδοτούσε την πρώτη πληρωμή μερισμάτων μετά από 12 χρόνια, υποστηρίζοντας τη θέση του Συγκροτήματος ως ένα δυνατό και καλά διαφοροποιημένο οργανισμό, ικανό για παροχή σταθερής απόδοσης στους μετόχους.

Τον Μάρτιο 2024, η Εταιρία έλαβε έγκριση από την ΕΚΤ για πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και έναρξη προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών (μαζί αναφέρονται ως 'Διανομή'). Η Διανομή αντιστοιχούσε σε ποσοστό (payout ratio) 30% της προσαρμοσμένης κερδοφορίας πριν των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και ανήλθε συνολικά σε €137 εκατ., η οποία αποτελείται από μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €25 εκατ. Το προτεινόμενο τελικό μέρισμα ύψους €0.25 ανά συνήθη μετοχή εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση ('ΕΓΣ'), η οποία πραγματοποιήθηκε στις 17 Μαΐου 2024. Το μέρισμα πληρώθηκε σε μετρητά στις 14 Ιουνίου 2024.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Διανομές (συνέχεια)

Τον Απρίλιο 2024, το Συγκρότημα προχώρησε στην έναρξη του πρώτου προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό ποσό να ανέρχεται μέχρι €25 εκατ. (το 'Πρόγραμμα'). Σκοπός του Προγράμματος είναι η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επομένως οι μετοχές που θα αγοραστούν στα πλαίσια του Προγράμματος θα ακυρωθούν. Η Εταιρία έχει συνάψει συμφωνίες μη διακριτικής ευχέρειας με τους Numis Securities Limited (που διαπραγματεύονται ως 'Deutsche Numis') και τον Κυπριακό Οργανισμό Επενδύσεων και Αξιών Λτδ ('CISCO') που ενεργούσαν από κοινού ως κύριοι ανάδοχοι ('Joint Lead Managers') για τη διεξαγωγή του Προγράμματος, για την επαναγορά των μετοχών για λογαριασμό της Εταιρίας, καθώς και για τη λήψη αποφάσεων διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του Προγράμματος, ανεξάρτητα από την Εταιρία, σύμφωνα με ορισμένες προκαθορισμένες παραμέτρους. Το Πρόγραμμα διεξαγόταν στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ('ΧΑΚ').

Σε συνέχεια της διαγραφής της Εταιρίας από τη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο του London Stock Exchange Group plc (το 'LSE') στις 19 Σεπτεμβρίου 2024 και της εισαγωγής των συνήθων μετοχών της Εταιρίας στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το 'ΧΑ') στις 23 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρία τερμάτισε την επαναγορά ιδίων μετοχών στο LSE στις 19 Σεπτεμβρίου 2024 και ξεκίνησε την επαναγορά ιδίων μετοχών στο ΧΑ, στις 23 Σεπτεμβρίου 2024. Το πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών στο ΧΑ δεν αλλάζει το μέγεθος του Προγράμματος και εκτελείται παράλληλα με την επαναγορά ιδίων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, που συνεχίζεται σύμφωνα με το Πρόγραμμα και δεν επηρεάζεται.

Το Πρόγραμμα εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 15 Μαρτίου 2024 και η έγκριση παραμένει σε ισχύ για ένα έτος, δηλαδή μπορεί να συνεχιστεί μέχρι τις 14 Μαρτίου 2025, καθώς υπόκειται στις συνθήκες της αγοράς, στη συνεχή αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Εταιρίας και σε δικαιώματα πρόωρης λήξης συνήθη για συναλλαγές αυτής της φύσεως. Η έναρξη του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών εφαρμόζεται σύμφωνα με τη γενική εξουσιοδότηση της Εταιρίας για την επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας, όπως εγκρίθηκε από τους μετόχους κατά την ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024. Σύμφωνα με την έγκριση της ΕΚΤ, το ανώτατο όριο επαναγοράς μετοχών ανέρχεται μέχρι το 1.6% του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (δηλαδή μέχρι 7,343,249 μετοχές). Μέχρι τις 8 Νοεμβρίου 2024, ο συνολικός αριθμός συνήθων μετοχών που εξαγοράστηκαν ανέρχεται σε 4,802,247 κοινές μετοχές (εκ των οποίων το συνολικό ποσό συνήθων μετοχών που ακυρώθηκαν μέχρι τις 8 Νοεμβρίου 2024 ανέρχεται σε 4,290,222), με μέση σταθμισμένη τιμή €4.38 για συνολικό τίμημα €21,054,483. Μέχρι τις 8 Νοεμβρίου 2024 έχει ολοκληρωθεί περίπου το 84% της μέγιστης συνολικής αξίας του προγράμματος επαναγοράς μετοχών.

Η Διανομή από τα κέρδη του 2023 αντιστοιχούσε σε περίπου 130 μ.β. στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Πολιτική διανομής

Στόχος του Συγκροτήματος είναι η παροχή σταθερής απόδοσης στους μετόχους. Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, οι διανομές αναμένεται να κυμαίνονται μεταξύ 30-50% της προσαρμοσμένης κερδοφορίας πριν των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων του Συγκροτήματος, και να περιλαμβάνουν μερίσματα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών. Η προσαρμοσμένη κερδοφορία πριν των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων καθορίζεται ως τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές από τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1.

Με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ, η υφιστάμενη εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος αναμένεται να αρθεί, με ημερομηνία ισχύς από την 1 Ιανουαρίου 2025.

Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα είναι προσηλωμένο στην παροχή σταθερών και αυξανόμενων διανομών, συνδυάζοντας μερίσμα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών, διατηρώντας παράλληλα την ισχυρή κεφαλαιακή του θέση, στηρίζοντας έτσι την αύξηση της κερδοφορίας και τη συνετή ετοιμασία του Συγκροτήματος ως προς επερχόμενες πιθανές κανονιστικές αλλαγές. Υποστηριζόμενο από την συνεχή του πρόοδο ως προς τους στρατηγικούς του στόχους, **το Συγκρότημα, για το 2024, επιδιώκει να κινηθεί ως προς το ανώτατο όριο του εύρους του ποσοστού διανομής (δηλαδή 50%)**. Οποιοδήποτε προτεινόμενο ποσό διανομής, καθώς και η προβλεπόμενη κατανομή μεταξύ μερίσματος σε μετρητά και επαναγοράς ιδίων μετοχών, θα λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς όπως επίσης και τα αποτελέσματα του σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή. **Δεδομένης της ισχυρής δημιουργίας κεφαλαίου, η πολιτική διανομής του Συγκροτήματος αναμένεται να επανεξεταστεί με τα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος 2024, στο πλαίσιο των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς.**

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι συνολικές εκδοθέν συνήθεις μετοχές, με ονομαστική αξία ύψους €0.10 ανά μετοχή, ανήλθαν σε 442,943,279, σε σύγκριση με 444,812,058 στις 30 Ιουνίου 2024 και με 446,199,933 εκδοθέν συνήθεις μετοχές στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η μείωση από την αρχή του έτους αφορά το πρόγραμμα επαναγοράς συνήθων μετοχών που ξεκίνησε τον Απρίλιο 2024. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρία κατείχε 230,589 συνήθεις μετοχές ως ίδιες μετοχές. Οι συνήθεις μετοχές που κατέχονται ως ίδιες μετοχές δεν φέρουν δικαιώματα ψήφου.

Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι του Συγκροτήματος αφορούν τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) και ανήλθαν σε €220 εκατ., στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Τα Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου (Fixed Rate Reset Perpetual Additional Tier 1 Capital Securities) αποτελούν μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Εταιρίας, δεν έχουν ημερομηνία λήξης και έχουν τιμή ίση με την ονομαστική τους αξία. Φέρουν αρχικό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11.875%, θα καταβάλλεται κάθε εξάμηνο αναδρομικά και επανακαθορίζεται στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα ανά κάθε πενταετία.

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των Χρεογράφων Κεφαλαίου οποιαδήποτε ημέρα από 21 Ιουνίου 2028 μέχρι 21 Δεκεμβρίου 2028 (συμπεριλαμβανομένων των πιο πάνω ημερομηνιών) και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκων, υπό τη αίρεση εποπτικών εγκρίσεων και των σχετικών όρων εξόφλησης.

Νομοθετικές μεταρρυθμίσεις για τη μετατροπή των ΑΦΑ σε ΑΦΠ

Νομοθετικές μεταρρυθμίσεις που επιτρέπουν τη μετατροπή ορισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) σε αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (ΑΦΠ) τέθηκαν σε εφαρμογή τον Μάρτιο 2019. Οι νομοθετικές μεταρρυθμίσεις εφαρμόζονται για τη χρήση φορολογικών ζημιών που μεταφέρθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα τον Μάρτιο 2013. Η εισαγωγή του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) IV τον Ιανουάριο 2014 και η σταδιακή εφαρμογή του οδήγησαν σε πιο υψηλές απαιτήσεις κεφαλαίου από την Τράπεζα για αυτές τις ΑΦΑ. Ο νόμος επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να χειρίζονται τις συγκεκριμένες ΑΦΑ ως 'μη βασιζόμενες σε μελλοντική κερδοφορία' σύμφωνα με τις διατάξεις του CRR/CRD IV, με αποτέλεσμα να μην αφαιρούνται από τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), και συνεπώς να βελτιώνεται η κεφαλαιακή θέση τους. Ο Νόμος προβλέπει την καταβολή τέλους ως προς τις ετήσιες αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (ΑΦΠ) και καταβάλλεται σε ετήσια βάση από το πιστωτικό ίδρυμα προς την Κυπριακή Κυβέρνηση.

Μετά από ορισμένες νομοθετικές τροποποιήσεις τον Μάιο 2022, το ετήσιο τέλος καθορίζεται από την Κυπριακή Κυβέρνηση σε ετήσια βάση, προβλέποντας ωστόσο ότι το ποσό που θα χρεωθεί θα καθοριστεί στο ελάχιστο τέλος ύψους 1.5% της ετήσιας δόσης και μπορεί να κυμαίνεται έως ένα μέγιστο ποσό ύψους €10 εκατ. ετησίως.

Το Συγκρότημα εκτιμά ότι αυτά τα τέλη θα μπορούσαν να κυμαίνονται έως και περίπου €5 εκατ. ετησίως (για κάθε φορολογικό έτος εφαρμογής, δηλαδή από το 2018) παρόλο που το Συγκρότημα κατανοεί ότι τέτοια τέλη μπορεί να κυμαίνονται σε ετήσια βάση, όπως θα καθοριστεί από το Υπουργείο Οικονομικών.

A.1.2. Κανονισμοί και Οδηγίες

A.1.2.1. Τραπεζικό Πακέτο 2021 (CRR III, CRD VI και BRRD)

Τον Οκτώβριο 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε νομοθετικές προτάσεις για περαιτέρω τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και στην Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (το 'Τραπεζικό Πακέτο 2021'). Μεταξύ άλλων, το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμόσει ορισμένα μέρη της Βασιλείας III που δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Στην περίπτωση των προτεινόμενων τροποποιήσεων του CRD και του BRRD, οι όροι και η ισχύ τους θα εξαρτηθούν, εν μέρει, από τον τρόπο ενσωμάτωσής τους στη νομοθεσία κάθε κράτους μέλους. Τον Δεκέμβριο 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκριναν τις τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τα νομικά κείμενα δημοσιεύθηκαν στους ιστότοπους του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου. Τον Απρίλιο 2024, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε την υιοθέτηση των τροποποιήσεων στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD): ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 (γνωστός ως CRR III) και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 (γνωστή ως CRD VI) δημοσιεύθηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο 2024, με έναρξη ισχύος 20 μέρες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους. Οι περισσότερες τροποποιημένες διατάξεις του CRR III θα τεθούν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2025 και ορισμένα μέτρα αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

A.1.2. Κανονισμοί και Οδηγίες (συνέχεια)

A.1.2.1. Τραπεζικό Πακέτο 2021 (CRR III, CRD VI και BRRD) (συνέχεια)

Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εφαρμόσουν και να δημοσιεύσουν, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την οδηγία CRD VI και να εφαρμόζουν στην πλειονότητά τους τα εν λόγω μέτρα από τις 11 Ιανουαρίου 2026.

A.1.2.2 Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)

Ελάχιστη Απαίτηση για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL)

Από τον Ιανουάριο 2016, τα κράτη μέλη της ΕΕ έχουν την υποχρέωση να εφαρμόζουν τις διατάξεις της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD), η οποία απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1450. Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών τραπεζών, τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II), η οποία έπρεπε να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία. Η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II) ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία και τέθηκε σε εφαρμογή το Μάιο 2021. Επιπρόσθετα, ορισμένες από τις πρόνοιες της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έχουν εισαχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο οποίος τέθηκε επίσης σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019 ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκαν άμεσα σε ισχύ.

Τον Ιανουάριο 2024, η Τράπεζα έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2024, με την οποία η τελική απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίζεται πλέον στο 25.00% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (ή στο 30.3% επί των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνοντας υπόψη τον αναμενόμενο ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία πρέπει να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και πρέπει να έχει επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η Τράπεζα πρέπει να συμμορφώνεται με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένο επίπεδο, που περιλαμβάνει την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

Ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, υπολογιζόμενος σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΕΣΕ, και βασισμένος σε εσωτερικές εκτιμήσεις, ανήλθε στο 33.8% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWAs) (περιλαμβανομένου του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για κάλυψη της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)) και στο 13.8% του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (με βάση τα Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024), αποδεικνύοντας τη συμμόρφωση της Τράπεζας και τη δημιουργία επαρκούς αποθέματος ως προς τις τελικές απαιτήσεις.

Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) ανήλθε στο 5.31% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση (σε σύγκριση με 4.48% στις 31 Δεκεμβρίου 2023), αντανακλώντας την αύξηση του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) και του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά περίπου 50 μ.β. και 37.5 μ.β. αντίστοιχα. Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω ως αποτέλεσμα της σταδιακής εφαρμογής του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από 1.875% σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026.

Σε αυτή την ανακοίνωση, οι δείκτες Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν κέρδη για το α' εξάμηνο 2024, βάσει της απόφασης (ΕΕ) (2015/656) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ('ΕΚΤ') όπου επιτρέπεται η αναγνώριση της ενδιάμεσης ή τελικής κερδοφορίας στο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό ('payout ratio') της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος, σύμφωνα με τις αρχές του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.2. Κανονισμοί και Οδηγίες (συνέχεια)

A.1.2.2 Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (συνέχεια)

Ελάχιστη Απαίτηση για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL) (συνέχεια)

Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το γ' τρίμηνο 2024 μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό ('payout ratio') της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος, ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) που εκφράζεται ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWA) και ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) ανέρχεται σε 34.4% και 14.1% αντίστοιχα.

A.1.3 Χρηματοδότηση και Ρευστότητα

Χρηματοδότηση

Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες

Μετά την αποπληρωμή ποσού ύψους €1.7 δις από την έβδομη πράξη ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ τον Μάρτιο 2024 και €0.3 δις από την όγδοη πράξη ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ τον Ιούνιο 2024, η χρηματοδότηση της Τράπεζας από κεντρικές τράπεζες ανήλθε σε μηδέν στις 30 Ιουνίου 2024, σε σύγκριση με €2,044 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες ανήλθε σε μηδέν.

Καταθέσεις

Οι συνολικές καταθέσεις πελατών του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €19,989 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με €19,723 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €19,337 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023), αυξημένες κατά 1% σε τριμηνιαία βάση και κατά 3% από την αρχή του έτους. Κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η καταθετική βάση είναι ως επί το πλείστο λιανική και 56% των καταθέσεων είναι προστατευμένες από το ταμείο εγγύησης καταθέσεων.

Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας στις καταθέσεις στην Κύπρο ανήλθε σε 37.6% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 37.5% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 37.7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι καταθέσεις πελατών αποτελούσαν το 77% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και το 86% του συνόλου των υποχρεώσεων στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 73% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και 80% του συνόλου των υποχρεώσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Η αύξηση από την αρχή του έτους οφείλεται στην αποπληρωμή δανεισμού ΣΠΠΜΑ ύψους €2.0 δις.

Ο δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις (Δ/Κ) ανήλθε σε 50% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 51% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 51% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 στην ίδια βάση), μειωμένος κατά 1 ε.μ. από την αρχή του έτους.

Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €322 εκατ. (σε σύγκριση με €313 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €307 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023) και αφορούν ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης ('ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου').

Το ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 6.625%. Ο τόκος επί του ομολόγου δευτεροβάθμιου κεφαλαίου καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 23 Οκτωβρίου 2026. Το ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου λήγει στις 23 Οκτωβρίου 2031. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου δευτεροβάθμιου κεφαλαίου οποιαδήποτε μέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου των έξι μηνών από τις 23 Απριλίου 2026 μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026, υπό τη λήψη εποπτικών εγκρίσεων.

Ομολογιακά δάνεια

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των ομολογιακών δανείων του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €976 εκατ. (σε σύγκριση με €971 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €672 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023) και αφορούν ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η αύξηση κατά 45% από την αρχή του έτους αφορά την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το 'Πράσινο Ομόλογο') τον Απρίλιο 2024.

Τον Απρίλιο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση και την τιμολόγηση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. Το Πράσινο Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 5% το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά μέχρι την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης στις 2 Μαΐου 2028. Το Πράσινο Ομόλογο λήγει στις 2 Μαΐου 2029, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων) όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.3 Χρηματοδότηση και Ρευστότητα (συνέχεια)

Ομολογιακά δάνεια (συνέχεια)

Εάν το Πράσινο Ομόλογο δεν εξοφληθεί πρόωρα από την Τράπεζα, το επιτόκιο από την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης μέχρι την ημερομηνία λήξης θα είναι κυμαινόμενο, ίσο με 3 μηνών Euribor + 197.1 μ.β., και θα καταβάλλεται κάθε τρίμηνο αναδρομικά.

Η συναλλαγή αντιπροσωπεύει την πρώτη έκδοση πράσινου ομολόγου της Τράπεζας ευθυγραμμισμένη με τη φιλοσοφία του Συγκροτήματος 'Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking' με στόχο να δημιουργήσει μια ισχυρή, πιο ασφαλή Τράπεζα, επικεντρωμένη στο μέλλον καθώς και να ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση του Ομολόγου θα διατεθούν σε Επιλέξιμα Έργα Πράσινης Χρηματοδότησης όπως περιγράφονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, τα οποία περιλαμβάνουν Πράσινα Κτίρια, Βελτίωση Ενεργειακής Απόδοσης, Συγκοινωνίες φιλικές προς το περιβάλλον και Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας.

Τον Ιούλιο 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση και την τιμολόγηση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €350 εκατ. (το «Ομόλογο»). Το Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 7.375% το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά μέχρι την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης στις 25 Ιουλίου 2027. Το Ομόλογο λήγει στις 25 Ιουλίου 2028, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων) όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις. Εάν το Ομόλογο δεν εξοφληθεί από την Τράπεζα κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, το επιτόκιο από την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης μέχρι την ημερομηνία λήξης θα είναι κυμαινόμενο, ίσο με 3 μηνών Euribor + 409.5 μ.β., και θα καταβάλλεται κάθε τρίμηνο αναδρομικά.

Τον Ιούνιο 2021, η Τράπεζα προχώρησε στην πρώτη της συναλλαγή για σκοπούς ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) μέσω έκδοσης ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το 'Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας'). Το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 2.50%. Ο τόκος επί του Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 24 Ιουνίου 2026. Το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας λήγει στις 24 Ιουνίου 2027. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη της κρίση, για πρόωρη εξόφληση στις 24 Ιουνίου 2026, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις, περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων.

Όλες οι πιο πάνω εκδόσεις ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας πληρούν τα σχετικά κριτήρια και συνεισφέρουν στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για την Τράπεζα.

Ρευστότητα

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας του Συγκροτήματος (ΔΚΡ) ανήλθε σε 312% (σε σύγκριση με 304% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 359% στις 31 Δεκεμβρίου 2023), πολύ πιο πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις ύψους 100%. Το πλεόνασμα ρευστότητας στον ΔΚΡ στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €8.0 δις (σε σύγκριση με €7.5 δις στις 30 Ιουνίου 2024 και με €9.1 δις στις 31 Δεκεμβρίου 2023), αυξημένο κατά 6% σε τριμηνιαία βάση, αντικατοπτρίζοντας κυρίως την αύξηση των καταθέσεων.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 157% (σε σύγκριση με 156% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 158% στις 31 Δεκεμβρίου 2023), πολύ πιο πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις ύψους 100%.

A.1.4 Δάνεια

Τα δάνεια του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €10,277 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €10,318 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €10,070 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αυξημένα κατά 2% από την αρχή του έτους.

Ο νέος δανεισμός που δόθηκε στην Κύπρο κατά το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €481 εκατ. (σε σύγκριση με νέο δανεισμό που ανήλθε σε €551 εκατ. κατά το β' τρίμηνο 2024 και με ισχυρό νέο δανεισμό ύψους €676 εκατ. για το α' τρίμηνο 2024 θετικά επηρεασμένος από εποχικότητα), μειωμένος κατά 13% σε τριμηνιαία βάση. Ο νέος δανεισμός που δόθηκε κατά το γ' τρίμηνο 2024 αποτελείται από δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις ύψους €180 εκατ., δάνεια σε ιδιώτες (λιανικής τραπεζικής) ύψους €188 εκατ. (εκ των οποίων στεγαστικά δάνεια ύψους €117 εκατ.), δάνεια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις ύψους €48 εκατ. και δάνεια στον τομέα της ναυτιλίας και διεθνών εργασιών ύψους €65 εκατ. Ο νέος δανεισμός που δόθηκε κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €1,708 εκατ., αυξημένος κατά 9% σε ετήσια βάση, και προέρχεται κυρίως λόγω της αυξημένης ζήτησης για δάνεια σε επιχειρήσεις.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.4 Δάνεια (συνέχεια)

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €10,031 εκατ. (σε σύγκριση με €10,085 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €9,822 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023), αυξημένα κατά 2% από την αρχή του έτους.

Η Τράπεζα είναι ο μεγαλύτερος παροχέας δανείων στην Κύπρο με το μερίδιο αγοράς να ανέρχεται σε 43.2% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 43.2% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 42.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα σύναψε συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ('ΚΕΔΙΠΕΣ') για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων και αναδιαρθρωμένων δανείων ύψους περίπου €58 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2022 (η 'Συναλλαγή'). Η Συναλλαγή δεν είχε επιπτώσεις στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας. Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο 2024.

A.1.5 Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου

Το Συγκρότημα συνέχισε να σημειώνει σταθερή πρόοδο σε όλες τις παραμέτρους επιμέτρησης της ποιότητας του δανειακού του χαρτοφυλακίου. Οι προτεραιότητες του Συγκροτήματος εστιάζουν κυρίως στη διατήρηση ποιοτικού νέου δανεισμού μέσω αυστηρών πρακτικών και αποφυγή της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Οι πιστωτικές ζημιές δανείων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €6 εκατ., σε σύγκριση με €9 εκατ. το β' τρίμηνο 2024 και με €7 εκατ. το α' τρίμηνο 2024 και ανέρχονται σε €22 εκατ. για εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πιστωτικές ζημιές δανείων παρέχονται στο Μέρος A.2.3 'Κέρδη πριν τη φορολογία και μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία'.

Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)

Το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων καθώς και οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να επηρεάσουν τη συμπεριφορά των πελατών. Παρά τα πιο πάνω, δεν υπάρχουν μέχρι σήμερα σημαντικές ενδείξεις της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Παρά την περιορισμένη αθέτηση των πελατειακών υποχρεώσεων, η επιπρόσθετη παρακολούθηση και οι προβλέψεις σε τομείς και άτομα που είναι ευάλωτοι στο μακροοικονομικό περιβάλλον παραμένουν, ούτως ώστε να διασφαλιστεί ότι πιθανές δυσκολίες στην αποπληρωμή εντοπίζονται έγκαιρα, και παρέχονται κατάλληλες λύσεις σε βιώσιμους πελάτες.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια με βάση την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΜΕΔ) μειώθηκαν οργανικά κατά €20 εκατ., ή 7% κατά το γ' τρίμηνο 2024, σε σύγκριση με καθαρή μείωση ΜΕΔ ύψους €53 εκατ. κατά το β' τρίμηνο 2024, σε €274 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με €294 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €365 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

Ως αποτέλεσμα, τα ΜΕΔ μειώθηκαν στο 2.7% του συνόλου των δανείων στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 2.8% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 3.6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ ανέρχεται σε 92% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 85% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 73% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματες εξασφαλίσεις σε εύλογη αξία, τα ΜΕΔ καλύπτονται πλήρως.

Συμφωνία για πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με επενδυτικά ταμεία συνδεδεμένα με την Cerberus Global Investments B.V. για πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία κυρίως αφορούν εξασφαλισμένα δάνεια σε επιχειρήσεις, με συμβατικό υπόλοιπο ύψους περίπου €149 εκατ. και με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €27 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 (γνωστή ως η 'Πώληση'). Η Πώληση αναμένεται να έχει μικρή θετική επίπτωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στην κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξάμηνου 2025. **Αναπροσαρμοσμένο για την συμφωνία πώλησης ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια μειώνεται περαιτέρω στο 2.4%, καθώς ο δείκτης κάλυψης ΜΕΔ αυξήθηκε σε 96%.**

Συνολικά, από το ανώτατό τους επίπεδο το 2014, τα ΜΕΔ έχουν μειωθεί κατά €14.7 δις ή 98% σε επίπεδα πιο κάτω από €0.3 δις και το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια κατά περίπου 60.5 εκατοστιαίες μονάδες, από 63% σε κάτω από 2.5%.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.5 Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου (συνέχεια)

Σχέδιο Ενοίκιο Έναντι Δόσης (ΣΕΕΔ)

Τον Ιούλιο 2023, το ΣΕΕΔ εγκρίθηκε από το Υπουργικό Συμβούλιο και στοχεύει στην μείωση των ΜΕΔ με υποθήκη κύρια κατοικία και ταυτόχρονα στην προστασία της κύριας κατοικίας των ευάλωτων δανειοληπτών. Τα επιλέξιμα κριτήρια περιλαμβάνουν:

- Δανειολήπτες με δάνεια με υποθήκη κύρια κατοικία που ήταν αξιολογημένα ως ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2021, παρέμειναν ως ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και έλαβαν κυβερνητικά επιδόματα κατά την περίοδο από τον Ιανουάριο 2021 μέχρι τον Δεκέμβριο 2022, με την αγοραία αξία της κύριας κατοικίας να μην υπερβαίνει τις €250 χιλιάδες,
- Δανειολήπτες που κατείχαν ολοκληρωμένη αίτησή στο σχέδιο ΕΣΤΙΑ και είχαν κριθεί επιλέξιμοι αλλά μη βιώσιμοι, με την αγοραία αξία της κύριας κατοικίας να μην υπερβαίνει τις €350 χιλιάδες, και
- Όλοι οι αιτούντες που είχαν εγκριθεί για το σχέδιο ΕΣΤΙΑ αλλά η ένταξη τους στο σχέδιο είχε μετέπειτα τερματιστεί.

Σύμφωνα με το ΣΕΕΔ, οι επιλέξιμοι ιδιοκτήτες ακινήτων θα παραδώσουν εθελοντικά την κυριότητα της κατοικίας τους στην Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ('ΚΕΔΙΠΕΣ'), η οποία έχει εγκριθεί από την κυβέρνηση για την παροχή και διαχείριση κοινωνικής στέγασης και θα εξαιρούνται από το στεγαστικό τους δάνειο, καθώς το κράτος θα καλύπτει πλήρως το απαιτούμενο ενοίκιο εκ μέρους τους. Η ΚΕΔΙΠΕΣ θα προβεί σε νέα εκτίμηση και τεχνικό έλεγχο της κατοικίας των επιλέξιμων αιτούντων και, εφόσον το αποτέλεσμα είναι ικανοποιητικό, θα εγκρίνει την αίτηση και θα καταβάλει στις τράπεζες ποσό ίσο με το 65% της αγοραίας αξίας της κύριας κατοικίας με αντάλλαγμα την αποδέσμευση της υποθήκης, της διαγραφής του ΜΕΔ και της μεταβίβασης των τίτλων ιδιοκτησίας του ακινήτου.

Οι επιλέξιμοι αιτούντες, μετά τα 5 χρόνια, θα έχουν τη δυνατότητα να αγοράσουν την κύρια κατοικία σε ευνοϊκή αξία, πιο χαμηλή από την αγοραία αξία της.

Το σχέδιο τέθηκε σε εφαρμογή τον Δεκέμβριο 2023. Στόχος του είναι να δράσει ως ακόμη ένα εργαλείο για την αντιμετώπιση των ΜΕΔ στον τομέα λιανικής τραπεζικής.

A.1.6 Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων ανέρχεται σε €4,061 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €3,828 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €3,489 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2023, αυξημένο κατά 6% από το προηγούμενο τρίμηνο και κατά 16% σε ετήσια βάση. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το χαρτοφυλάκιο αντιπροσωπεύει το 16% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και αποτελείται από επενδύσεις ύψους €3,655 εκατ. (90%) που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και επενδύσεις ύψους €406 εκατ. (10%) που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος κρατείται μέχρι τη λήξη του και ως εκ τούτου τα κέρδη/ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία δεν αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος. Αυτό το χαρτοφυλάκιο ομολόγων έχει υψηλή μέση πιστοληπτική αξιολόγηση σε Αα3. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 δημιουργεί μη πραγματοποιηθέν κέρδος εύλογης αξίας ύψους €44 εκατ., που ισοδυναμεί με περίπου 40 μ.β. του δείκτη CET1 (σε σύγκριση με μη πραγματοποιηθείσα ζημία εύλογης αξίας ύψους €29 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024), λόγω της μείωσης των αποδόσεων στα ομόλογα.

A.1.7 Συμφωνίες Επαναπώλησης Τίτλων

Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ανήλθαν σε €1,023 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €1,015 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €403 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η αύξηση από την αρχή του έτους αντικατοπτρίζει τις επιπρόσθετες ενέργειες αντιστάθμισης ('Hedging') που πραγματοποιεί το Συγκρότημα, με σκοπό τη μείωση της μεταβολής των καθαρών εσόδων από τόκους λόγω της διακύμανσης των επιτοκίων ('sensitivity'). Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων φέρουν μέσο ετήσιο επιτόκιο ύψους περίπου 3.0% και η μέση διάρκεια τους εκτιμάται σε περίπου 2.3 έτη.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.8 Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit, REMU)

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) επικεντρώνει την προσοχή της στην πώληση των ακινήτων που προκύπτουν από τις συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με ακίνητα. Συνολικά, οι πωλήσεις των ανακτηθέντων ακινήτων από την αρχή του 2019 ανέρχονται σε περίπου €1.0 δις και υπερβαίνουν τα ακίνητα που ανέλαβε κατά την ίδια περίοδο ύψους €0.5 δις.

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ΔΔΑ ολοκλήρωσε πωλήσεις (και μεταφορές) ακινήτων ύψους €82 εκατ. (σε σύγκριση με €98 εκατ. κατά το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023), με κέρδη από πωλήσεις ακινήτων ύψους περίπου €5 εκατ. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με κέρδη ύψους περίπου €8 εκατ. κατά το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023). Οι πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων αφορούν όλες τις κατηγορίες ακινήτων, με περίπου το 50% των πωλήσεων σε μεικτή αξία κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 να αφορούν γη.

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ΔΔΑ προχώρησε σε εκτέλεση αγοραπωλητήριων συμφωνιών για 367 ακίνητα με τιμή συμβολαίου ύψους €94 εκατ. (περιλαμβανομένων μεταφορών ύψους €3 εκατ.), σε σύγκριση με αγοραπωλητήριες συμφωνίες για 399 ακίνητα, με τιμή συμβολαίων ύψους €111 εκατ. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023.

Επιπρόσθετα, η ΔΔΑ βρισκόταν σε διαδικασίες για πωλήσεις ακινήτων ύψους €53 εκατ. (τιμή συμβολαίου) στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, εκ των οποίων τα €27 εκατ. αφορούσαν υπογεγραμμένες αγοραπωλητήριες συμφωνίες (σε σύγκριση με €64 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2023, εκ των οποίων τα €49 εκατ. αφορούσαν υπογεγραμμένες αγοραπωλητήριες συμφωνίες).

Η ΔΔΑ ανέλαβε ακίνητα ύψους €28 εκατ. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με προσθήκες ύψους €18 εκατ. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023), μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα και ανακτηθέντων ακινήτων.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ΔΔΑ διαχειριζόταν ανακτηθέντα ακίνητα λογιστικής αξίας ύψους €764 εκατ., σε σύγκριση με €790 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €947 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2023 και παραμένει σε καλή πορεία ως προς την επίτευξη του στόχου που έθεσε για μείωση αυτού του χαρτοφυλακίου σε περίπου €0.5 δις μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Ακίνητα που διαχειρίζεται η ΔΔΑ

Ανακτηθέντα ακίνητα που διαχειρίζεται η ΔΔΑ (Συγκρότημα) € εκατ.	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Αρχικό Υπόλοιπο	862	1,079	-20%	790	836	-6%
Προσθήκες	28	18	56%	14	9	39%
Πωλήσεις	(82)	(98)	-17%	(26)	(39)	-37%
Καθαρή απομείωση	(41)	(30)	35%	(15)	(16)	-8%
Μεταφορές	(3)	(22)	-86%	-	-	-
Τελικό υπόλοιπο	764	947	-19%	764	790	-3%

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

A.1.8 Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit, REMU) (συνέχεια)

Ανάλυση ανά είδος και χώρα των ανακτηθέντων ακινήτων	Κύπρος	Ελλάδα	Σύνολο
30 Σεπτεμβρίου 2024 (€ εκατ.)			
Οικιστικά	48	7	55
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	114	10	124
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	16	11	27
Ξενοδοχεία	13	0	13
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	358	3	361
Γήπεδα γκολφ και ακίνητα σχετικά με γκολφ	184	0	184
Σύνολο	733	31	764

	Κύπρος	Ελλάδα	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2023 (€ εκατ.)			
Οικιστικά	50	12	62
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	110	13	123
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	36	16	52
Ξενοδοχεία	17	0	17
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	405	4	409
Γήπεδα γκολφ και ακίνητα σχετικά με γκολφ	199	0	199
Σύνολο	817	45	862

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

A.2.1 Συνολικά Έσοδα

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Καθαρά έσοδα από τόκους	624	572	9%	204	207	-1%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	131	135	-3%	45	44	1%
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα	27	29	-5%	14	6	142%
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	35	38	-7%	12	13	-5%
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	3	7	-53%	1	1	159%
Λοιπά έσοδα	8	15	-50%	3	2	1%
Μη επιτοκιακά έσοδα	204	224	-9%	75	66	14%
Σύνολο εσόδων	828	796	4%	279	273	2%
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση)	3.60%	3.32%	28 μ.β.	3.52%	3.68%	-16 μ.β.
Μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (€ εκατ.)	23,107	23,011	0%	23,044	22,588	2%

Ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €624 εκατ., σε σύγκριση με €572 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένα κατά 9% σε ετήσια βάση. Η ετήσια αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επιτοκίων των ρευστών διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων και των δανείων καθώς και στην άφθονη ρευστότητα, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την χαμηλή αύξηση στο κόστος των εμπρόθεσμων καταθέσεων και στο κόστος χρηματοδότησης καθώς και από το αυξημένο κόστος που προκύπτει από τις ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging').

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €204 εκατ., σε σύγκριση με €207 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, μειωμένα κατά 1% σε τριμηνιαία βάση. Η τριμηνιαία μείωση αντικατοπτρίζει κυρίως τη μείωση επιτοκίων, που εν μέρη αντισταθμίζεται από την συνεχιζόμενη αυξημένη ρευστότητα και τη μία επιπλέον μέρα σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Ο τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €23,107 εκατ., περίπου στα ίδια επίπεδα σε ετήσια βάση.

Ο τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €23,044 εκατ., αυξημένος κατά 2% σε τριμηνιαία βάση, λόγω κυρίως της αύξησης των ρευστών διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα της αύξησης στις καταθέσεις κατά €266 εκατ. σε τριμηνιαία βάση.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε 3.60% (σε σύγκριση με 3.32% για αντίστοιχο εννεάμηνο 2023), αυξημένο κατά 28 μ.β. σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενο κυρίως από το περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε 3.52%, σε σύγκριση με 3.68% για το β' τρίμηνο 2024, μειωμένο κατά 16 μ.β. σε τριμηνιαία βάση, λόγω κυρίως της μείωσης των επιτοκίων κατά το γ' τρίμηνο 2024.

Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €204 εκατ. (σε σύγκριση με €224 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, μειωμένα κατά 9% σε ετήσια βάση) και αποτελούνται από καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ύψους €131 εκατ., καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους €27 εκατ., καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €35 εκατ., καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και πώληση αποθεμάτων ακινήτων ύψους €3 εκατ. και λοιπά έσοδα ύψους €8 εκατ. Η μείωση σε ετήσια βάση οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες καθώς και από μη επαναλαμβανόμενο έσοδο από ασφαλιστική απαίτηση ύψους περίπου €5 εκατ. που περιλαμβανόταν στα λοιπά έσοδα και αναγνωρίστηκε κατά το προηγούμενο έτος.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

A.2.1 Συνολικά Έσοδα (συνέχεια)

Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €75 εκατ. (σε σύγκριση με €66 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, αυξημένα κατά 14% σε τριμηνιαία βάση) και αποτελούνται από καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ύψους €45 εκατ., καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους €14 εκατ., καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €12 εκατ., καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και πώληση αποθεμάτων ακινήτων ύψους €1 εκατ. και λοιπά έσοδα ύψους €3 εκατ. Η αύξηση σε τριμηνιαία βάση οφείλεται κυρίως στα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €131 εκατ., σε σύγκριση με €135 εκατ. το προηγούμενο έτος, μειωμένα κατά 3% σε ετήσια βάση, λόγω κυρίως της μείωσης στις αμοιβές από υπηρεσίες που αφορούν συναλλαγές.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €45 εκατ., περίπου στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €27 εκατ., μειωμένα κατά 5% σε ετήσια βάση, αποτελούμενα από καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος ύψους περίπου €20 εκατ. και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους περίπου €7 εκατ. Η μείωση σε ετήσια βάση αφορά κυρίως τη μείωση στα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, μέσω συμφωνιών ανταλλαγής νομισμάτων (FX swaps).

Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €14 εκατ., σε σύγκριση με €6 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, αποτελούμενα από καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος ύψους περίπου €7 εκατ. και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους περίπου €7 εκατ. Η αύξηση ύψους 142% σε τριμηνιαία βάση αντικατοπτρίζει κυρίως μη-επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ύψους περίπου €5.5 εκατ. Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα δύναται να παρουσιάζουν διακυμάνσεις.

Το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ανήλθε σε €35 εκατ. για εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €38 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, μειωμένο κατά 7% σε ετήσια βάση, λόγω της αρνητικής εμπειρίας απαιτήσεων στον γενικό κλάδο ασφάλισης που προέκυψε από τα έντονα καιρικά φαινόμενα που συνέβησαν κατά το α' τρίμηνο 2024.

Το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ανήλθε σε €12 εκατ. για γ' τρίμηνο 2024, περίπου στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €3 εκατ. (αποτελούμενα από καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων και επενδύσεων σε ακίνητα ύψους περίπου €5 εκατ., και καθαρές ζημιές από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα ύψους περίπου €2 εκατ.), σε σύγκριση με €7 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023. Τα κέρδη ΔΔΑ δύναται να παρουσιάζουν διακυμάνσεις.

Τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €1 εκατ., στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Τα συνολικά έσοδα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €828 εκατ. (σε σύγκριση με €796 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένα κατά 4% σε ετήσια βάση), λόγω της αύξησης στα καθαρά έσοδα από τόκους όπως επεξηγείται πιο πάνω. Τα συνολικά έσοδα για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €279 εκατ., σε σύγκριση με €273 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, καθώς τα μη επιτοκιακά έσοδα ήταν αυξημένα σε τριμηνιαία βάση, ενώ τα καθαρά έσοδα από τόκους παρέμειναν σε παρόμοια επίπεδα, παρά την μείωση των επιτοκίων.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

A.2.2 Συνολικά Έξοδα

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Κόστος προσωπικού	(151)	(141)	7%	(55)	(48)	14%
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(115)	(107)	8%	(44)	(38)	14%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(266)	(248)	7%	(99)	(86)	14%
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	(26)	(30)	-12%	(7)	(8)	-
Σύνολο εξόδων	(292)	(278)	5%	(106)	(94)	13%
Δείκτης κόστος προς έσοδα	35%	35%	-	38%	34%	4 ε.μ.
Δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	32%	31%	1 ε.μ.	35%	32%	3 ε.μ.

Ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Τα συνολικά έξοδα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €292 εκατ. (σε σύγκριση με €278 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένα κατά 5% σε ετήσια βάση), εκ των οποίων 52% αφορά το κόστος προσωπικού (€151 εκατ.), 39% αφορά τα λοιπά λειτουργικά έξοδα (€115 εκατ.) και 9% αφορά τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (€26 εκατ.). Τα συνολικά έξοδα για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €106 εκατ. (σε σύγκριση με €94 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, αυξημένα κατά 13% σε τριμηνιαία βάση). Τόσο η ετήσια, όσο και η τριμηνιαία αύξηση, οφείλεται στα υψηλότερα συνολικά λειτουργικά έξοδα (υψηλότερο κόστος προσωπικού και υψηλότερα λοιπά λειτουργικά έξοδα), επηρεασμένη από τον πληθωρισμό.

Το σύνολο λειτουργικών εξόδων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €266 εκατ. (σε σύγκριση με €248 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένο κατά 7% σε ετήσια βάση), λόγω του υψηλότερου κόστους προσωπικού και των υψηλότερων λοιπών λειτουργικών εξόδων επηρεασμένα από τον πληθωρισμό. Το σύνολο λειτουργικών εξόδων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €99 εκατ., σε σύγκριση με €86 εκατ. κατά το β' τρίμηνο 2024, αυξημένο κατά 14% σε τριμηνιαία βάση, λόγω κυρίως της πλήρους αναγνώρισης κόστους που αφορά Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης μικρής κλίμακας κατά το γ' τρίμηνο 2024.

Το κόστος προσωπικού για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €151 εκατ. (σε σύγκριση με €141 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένο κατά 7% σε ετήσια βάση) και περιλαμβάνει πρόβλεψη για παροχές προσωπικού (μεταβλητές αποδοχές) βάσει απόδοσης, ύψους περίπου €7.6 εκατ. και πρόβλεψη για παροχές τερματισμού προσωπικού ύψους περίπου €7.2 εκατ. (σε σύγκριση με πρόβλεψη για παροχές προσωπικού (μεταβλητές αποδοχές) βάσει απόδοσης ύψους περίπου €6.6 εκατ. και για παροχές τερματισμού προσωπικού ύψους περίπου €4.5 εκατ. κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023). Εξαιρώντας τις πιο πάνω προβλέψεις, το κόστος προσωπικού αυξήθηκε κατά 5% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τις μισθολογικές αυξήσεις, τις υψηλότερες αναπροσαρμογές για το κόστος διαβίωσης (αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή (ATA)) και τις υψηλότερες συνεισφορές του εργοδότη. Το κόστος προσωπικού για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €55 εκατ., σε σύγκριση με €48 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, αυξημένο κατά 14% σε τριμηνιαία βάση, λόγω της πλήρους αναγνώρισης κόστους που αφορά Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης μικρής κλίμακας κατά το γ' τρίμηνο 2024.

Η πρόβλεψη για παροχές προσωπικού βάσει απόδοσης, αφορά το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων και το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων. Το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων αφορά μεταβλητή αμοιβή σε επιλέξιμα μέλη του προσωπικού βάσει απόδοσης, τόσο συνολικής απόδοσης ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος όσο και ατομικής απόδοσης. Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων προβλέπει παραχώρηση παροχών υπό τη μορφή συνήθων μετοχών της Εταιρίας στη βάση κριτηρίων κατοχύρωσης με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης της αγοράς.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων (ΜΣΠΚ) εγκρίθηκε κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022. Το ΜΣΠΚ περιλαμβάνει τη παραχώρηση παροχών με τη μορφή συνήθων μετοχών και βασίζεται στην επίτευξη σκοροκάρτας, με μέτρα και στόχους που έχουν τεθεί για την ευθυγράμμιση των αποτελεσμάτων με την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Επί του παρόντος, σύμφωνα με το σχέδιο, οι εργαζόμενοι που είναι επιλέξιμοι για απονομές ΜΣΠΚ είναι τα μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων. Το ΜΣΠΚ ορίζει ότι η απόδοση θα επιμετράτε για τριετή περίοδο και θέτει οικονομικούς και μη οικονομικούς στόχους που πρέπει να επιτευχθούν. Στο τέλος της περιόδου απόδοσης, το αποτέλεσμα απόδοσης θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση του ποσοστού των απονομών που θα απονεμηθούν. Τον Δεκέμβριο 2022, το Συγκρότημα παραχώρησε 819,860 μετοχές, κάτω από το ΜΣΠΚ, σε 22 επιλέξιμα μέλη του προσωπικού, που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Δεκέμβριο 2022 εξαρτώνται από την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο (2022-2024) (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης αγοράς). Τον Οκτώβριο 2023, το Συγκρότημα παραχώρησε 479,160 μετοχές σε 21 επιλέξιμα μέλη του προσωπικού που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

A.2.2 Συνολικά Έξοδα (συνέχεια)

παραχωρήθηκαν τον Οκτώβριο 2023 εξαρτώνται από την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο (2023-2025) (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης αγοράς). Τον Απρίλιο 2024, το Συγκρότημα παραχώρησε 403,990 μετοχές σε 21 επιλέξιμα μέλη του προσωπικού που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Απρίλιο 2024 εξαρτώνται από την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο (2024-2026) (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης αγοράς).

Οι μετοχές θα κατοχυρωθούν σε έξι δόσεις, με την πρώτη δόση να κατοχυρώνεται μετά το τέλος της περιόδου αξιολόγησης και την τελευταία δόση κατά την πέμπτη επέτειο από την ημερομηνία κατοχύρωσης της πρώτης δόσης.

Το Συγκρότημα εργοδοτούσε 2,874 άτομα στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 2,860 άτομα στις 30 Ιουνίου 2024 και με 2,830 άτομα στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €115 εκατ., σε σύγκριση με €107 εκατ. για αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένα κατά 8% σε ετήσια βάση, επηρεασμένα κυρίως από τις πληθωριστικές πιέσεις, τα υψηλότερα έξοδα διαφήμισης και τα υψηλότερα επαγγελματικά έξοδα σχετικά με την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €44 εκατ., σε σύγκριση με €38 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, λόγω των υψηλότερων επαγγελματικών εξόδων σχετικά με την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και των υψηλότερων εξόδων διαφήμισης που αφορούν το Νέο Πρόγραμμα Επιβράβευσης εξυπηρετούμενων δανειοληπτών που ξεκίνησε τον Αύγουστο 2024.

Ο ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €26 εκατ., σε σύγκριση με €30 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, μειωμένα κατά 12% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα κυρίως της μείωσης της συνεισφοράς της Τράπεζας στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Από το 2020 και μέχρι το τέλος Ιουνίου 2024, η Τράπεζα υπόκειτο σε εισφορά στο ΤΕΚ σε εξαμηνιαία βάση, που υπολογιζόταν με βάση τις εγγυημένες καταθέσεις όλων των εγκεκριμένων ιδρυμάτων και το επίπεδο-στόχος είχε καθοριστεί σε τουλάχιστον 0.8% επί του ύψους αυτών των καταθέσεων έως το τέλος Ιουνίου 2024. Η Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων μπορεί να αποφασίσει την λήψη επιπρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών, ώστε να επιτύχει υψηλότερο επίπεδο στόχο. Ο ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €7 εκατ., περίπου στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε 32%, σε σύγκριση με 31% για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023. Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε 35%, σε σύγκριση με 32% για το β' τρίμηνο 2024.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

A.2.3 Κέρδη πριν τη φορολογία και μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Λειτουργικά κέρδη	536	518	3%	173	179	-3%
Πιστωτικές ζημιές δανείων	(22)	(44)	-50%	(6)	(9)	-23%
Απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(39)	(38)	5%	(14)	(17)	-12%
Προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	1	(20)	-105%	4	7	-51%
Σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων	(60)	(102)	-41%	(16)	(19)	-2%
Κέρδη πριν τη φορολογία και μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	476	416	14%	157	160	-4%
Χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk)	0.29%	0.58%	-29 μ.β.	0.26%	0.34%	-8 μ.β.

Ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Τα λειτουργικά κέρδη για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €536 εκατ., σε σύγκριση με €518 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αυξημένα κατά 3% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας κυρίως τη σημαντική αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους. Τα λειτουργικά κέρδη για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €173 εκατ., μειωμένα κατά 3% σε τριμηνιαία βάση, λόγω της αύξησης στα συνολικά έσοδα, όπως εξηγείται πιο πάνω.

Οι πιστωτικές ζημιές δανείων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €22 εκατ., σε σύγκριση με €44 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, μειωμένες κατά 50% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τις συνεχείς ισχυρές επιδόσεις του δανειακού χαρτοφυλακίου και το βελτιωμένο μακροοικονομικό περιβάλλον. Οι πιστωτικές ζημιές δανείων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €6 εκατ., σε σύγκριση με €9 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, μειωμένες κατά 23% σε τριμηνιαία βάση.

Η χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε 29 μ.β., σε σύγκριση με χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) ύψους 58 μ.β. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023 (μειωμένη κατά 29 μ.β. σε ετήσια βάση), καθώς κατά το προηγούμενο έτος αναγνωρίστηκαν αυξημένες πιστωτικές ζημιές δανείων σε συγκεκριμένους πελάτες με ιδιόμορφα χαρακτηριστικά που αξιολογήθηκαν πως δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις πιστωτικές τους υποχρεώσεις ('UTPs'). Η χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε 26 μ.β., σε σύγκριση με χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) ύψους 34 μ.β. για το β' τρίμηνο 2024, μειωμένη κατά 8 μ.β. σε τριμηνιαία βάση.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων, περιλαμβανομένης της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και των πιστωτικών ζημιών για εκθέσεις εκτός ισολογισμού (βλέπε Μέρος Θ. 'Όροι και Επεξηγήσεις'), ανήλθαν σε €252 εκατ., συμπεριλαμβανομένων του χαρτοφυλακίου που κατέχεται για πώληση (σε σύγκριση με €251 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024 και με €267 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023) και αναλογούν σε 2.4% του συνόλου των δανείων (σε σύγκριση με 2.4% στις 30 Ιουνίου 2024 και με 2.7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπολογισμένα στην ίδια βάση). Αναπροσαρμοσμένες για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων, περιλαμβανομένης της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και των πιστωτικών ζημιών για εκθέσεις εκτός ισολογισμού ανήλθαν σε €237 εκατ. και αναλογούν σε 2.3% του συνόλου των δανείων.

Οι απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €39 εκατ., περίπου στα ίδια επίπεδα σε ετήσια βάση, και αφορούν κυρίως τα ακίνητα της ΔΔΑ. Οι απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €14 εκατ., σε σύγκριση με €17 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, και αφορούν κυρίως απομειώσεις σε συγκεκριμένα, μεγάλα, μη ρευστοποιήσιμα ακίνητα της ΔΔΑ.

Οι προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές) για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε καθαρή αναστροφή ύψους €1 εκατ., σε σύγκριση με πρόβλεψη ύψους €20 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023. Οι προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές) ανήλθαν σε καθαρή αναστροφή ύψους €4 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2024, σε σύγκριση με καθαρή αναστροφή ύψους €7 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, και αφορούν κυρίως την πρόοδο των υφιστάμενων επιδικιών.

Τα κέρδη πριν τη φορολογία και μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €476 εκατ., σε σύγκριση με €416 εκατ. για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023. Τα κέρδη πριν τη φορολογία και μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €157 εκατ., σε σύγκριση με €160 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024.

A. Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος – Υποκείμενη Βάση (συνέχεια)

A.2. Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

A.2.4 Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)

€ εκατ.	Εννέαμηνο 2024	Εννέαμηνο 2023	Ετήσια μεταβολή ±%	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Τριμηνιαία μεταβολή ±%
Κέρδη πριν τη φορολογία και μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	476	416	14%	157	160	-4%
Φορολογία	(73)	(63)	16%	(25)	(23)	6%
Κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	(2)	-7%	(1)	0	20%
Κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν της ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	401	351	14%	131	137	-5%
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά	-	(2)	-100%	-	-	-
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	401	349	15%	131	137	-5%

Ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Η **χρέωση φορολογίας** για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €73 εκατ., σε σύγκριση με €63 εκατ. για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023. Η χρέωση φορολογίας για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθε σε €25 εκατ. σε σύγκριση με €23 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε την Οδηγία 2022/2523 που προνοεί για ελάχιστο πραγματικό φορολογικό συντελεστή ύψους 15% για τις παγκόσμιες δραστηριότητες μεγάλων πολυεθνικών συγκροτημάτων (φορολογία του Πυλώνα II). Η Οδηγία που ακολουθεί πιστά το Περιεκτικό Πλαίσιο του ΟΟΣΑ για τη διάβρωση φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση κερδών (BEPS) έπρεπε να ενσωματωθεί από τα κράτη μέλη το 2023 και να τεθεί σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2024. Στην Κύπρο, η νομοθεσία δεν έχει ουσιαστικά θεσπιστεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, ωστόσο αναμένεται να τεθεί σε ισχύ εντός του 2024. Το Συγκρότημα αναμένει ότι θα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του νομοσχεδίου και έχει προβεί σε εκτίμηση της έκθεσης σε φορολογία του Πυλώνα II, η οποία επί του παρόντος έχει εκτιμηθεί χρέωση ίση με 1.5% των κερδών πριν τη φορολογία για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Λόγω της πολυπλοκότητας του υπολογισμού που προκύπτει από αυτούς τους κανόνες και το γεγονός ότι η τελική νομοθεσία δεν έχει ακόμη εφαρμοστεί, η επίπτωση της μεταρρύθμισης έχει εκτιμηθεί σε εύρος μέχρι 2% των κερδών πριν τη φορολογία, και θα εξεταστεί η περαιτέρω βελτιστοποίηση της ποσοτικοποίησης μέχρι την θέσπιση και εφαρμογή της σχετικής νομοθεσίας.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €401 εκατ., σε σύγκριση με €351 εκατ. για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023. Τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €131 εκατ., σε σύγκριση με €137 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024.

Τα έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ήταν μηδενικά, σε σύγκριση με €2 εκατ. για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023. Τα έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά για το γ' τρίμηνο 2024 ήταν μηδενικά, στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €401 εκατ., και αντιστοιχούν σε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) 22.9%, σε σύγκριση με €349 εκατ. για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023 (με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) 24.6%). Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 αυξάνεται σε 29.1%, σε σύγκριση με 26.4% για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023, υπολογισμένη στην ίδια βάση. Τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας για το γ' τρίμηνο 2024 ανήλθαν σε €131 εκατ., και αντιστοιχούν σε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) 21.6%, σε σύγκριση με €137 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024 (με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) 23.7%). Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% για το γ' τρίμηνο 2024 αυξάνεται σε 28.2%, σε σύγκριση με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 29.9% για το β' τρίμηνο 2024, υπολογισμένη στην ίδια βάση. Η προσαρμοσμένη κερδοφορία πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία που χρησιμοποιείται στην πολιτική διανομής του Συγκροτήματος (δηλαδή, που ορίζεται ως τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές από τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 που καταβάλλεται ανά εξάμηνο), ανήλθε σε €131 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2024 σε σύγκριση με €124 εκατ. για το β' τρίμηνο 2024, και ανέρχεται σε €388 εκατ. για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €331 εκατ. για το αντίστοιχο εννέαμηνο 2023.

B. Λειτουργικό Περιβάλλον

Η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε το πρώτο εξάμηνο του 2024, με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 3.8%, εποχικά προσαρμοσμένο το α' τρίμηνο 2024 και κατά 3.4% το β' τρίμηνο 2024. Η ανάπτυξη για το έτος εκτιμάται πλέον σε 3.7%, σύμφωνα με τις τελευταίες αναθεωρήσεις του Υπουργείου Οικονομικών, και προβλέπεται να αυξηθεί κατά 3.1% το 2025, αποδεικνύοντας την ανθεκτικότητα και τα χαρακτηριστικά της κυπριακής οικονομίας παρά τις γεωπολιτικές εξελίξεις γύρω από την περιοχή.

Οι υψηλές επιδόσεις της οικονομίας κατά την περίοδο μετά την πανδημία Covid-19, προήλθαν από βασικούς τομείς όπως οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, οι επαγγελματικές και διοικητικές υπηρεσίες, ο τουρισμός και οι κατασκευές, καθώς και από την αυξημένη οικονομική διεύρυνση μέσω της επέκτασης του τομέα της τεχνολογίας, πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ). Από την πλευρά της ζήτησης, η ανάπτυξη προήλθε από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, η οποία υποστηρίχθηκε από τη μείωση του πληθωρισμού και του ποσοστού ανεργίας, το οποίο μειώθηκε στο 4.8% το β' τρίμηνο του 2024. Επιπλέον, οι εξαγωγές υπηρεσιών έδωσαν σημαντική ώθηση κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους. Οι δημόσιες επενδύσεις αναμένεται να υποστηριχθούν από το σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας της ΕΕ, το οποίο λήγει το 2026. Αυτό θα μπορούσε να αυξήσει περαιτέρω το δυναμικό ρυθμό ανάπτυξης της κυπριακής οικονομίας.

Ο πληθωρισμός, όπως υπολογίζεται από τον εναρμονισμένο δείκτη τιμών καταναλωτή, παρουσιάζει καθοδική πορεία από την κορύφωσή του τον Ιούλιο-Αύγουστο του 2022 στο 10.6%, και στο 7.2% ο βασικός πληθωρισμός, εξαιρουμένων της ενέργειας και των τροφίμων. Ο πληθωρισμός μειώθηκε σε 3.9% το 2023 και περαιτέρω σε 2.3% τον Ιανουάριο-Σεπτέμβριο του 2024. Ο βασικός πληθωρισμός ήταν πιο επίμονος στο 2.6% κατά την ίδια περίοδο. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών (δηλ. γενικού δείκτη εξαιρουμένων των αγαθών) ανήλθε στο 4.1%, έναντι 3.6% το 2023. Αν και ο γενικός πληθωρισμός έχει μειωθεί σημαντικά από την κορύφωση του το 2022, εξακολουθούν να υπάρχουν πληθωριστικές πιέσεις στην οικονομία, ιδίως στις κατηγορίες των υπηρεσιών. Αυτό ισχύει και για την Ευρώπη γενικότερα.

Το δημοσιονομικό περιβάλλον είναι ευνοϊκό, με διατηρούμενα πλεονάσματα και με το δημόσιο χρέος προς το ΑΕΠ να βρίσκεται σταθερά σε πτωτική πορεία. Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών, το πλεόνασμα του προϋπολογισμού της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να αυξηθεί από 2.0% του ΑΕΠ το 2023 σε 3.9% του ΑΕΠ το 2024, λόγω της ισχυρής οικονομικής ανάπτυξης και της ισχυρής αγοράς εργασίας που οδηγεί σε υψηλά έσοδα από φόρους εισοδήματος και υψηλότερες εισφορές κοινωνικής ασφάλισης. Το πλεόνασμα του προϋπολογισμού θα παραμείνει σημαντικό το 2025-2027, ξεπερνώντας το 2% του ΑΕΠ, σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών.

Επιπλέον, οι ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις και οι ισχυρές προοπτικές ανάπτυξης υποστηρίζουν μια σταθερή πορεία απομόχλευσης. Το χρέος της γενικής κυβέρνησης προς το ΑΕΠ μειώθηκε από 113.6% του ΑΕΠ το 2020, σε 70.5% του ΑΕΠ στις 30 Ιουνίου 2024 και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε επίπεδα κάτω του 60% του ΑΕΠ το 2026. Πρόκειται για μία από τις ισχυρότερες δημοσιονομικές επιδόσεις σε σχέση με τη ζώνη του ευρώ. Οι δείκτες οικονομικής βιωσιμότητας του χρέους είναι ευνοϊκοί και αναμένεται να παραμείνουν σταθεροί μεσοπρόθεσμα, καθώς οι ακαθάριστες χρηματοδοτικές ανάγκες είναι περιορισμένες και το ταμειακό απόθεμα ασφαλείας παρέχει στην κυβέρνηση υψηλό βαθμό ευελιξίας στη χρηματοδότηση.

Μετά την τραπεζική κρίση του 2012-2013, οι κυπριακές τράπεζες πέτυχαν σημαντική πρόοδο στην αναδιάρθρωση των ισολογισμών τους και στον επαναπροσανατολισμό των δραστηριοτήτων τους. Οι τράπεζες απομόχλευσαν το προφίλ του δανειακού τους χαρτοφυλακίου, μείωσαν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και την εξάρτησή τους από τις καταθέσεις κατοίκων του εξωτερικού, μείωσαν το λειτουργικό τους κόστος και ενίσχυσαν τα κεφαλαιακά τους αποθέματα. Ως αποτέλεσμα, η κερδοφορία αυξήθηκε, επωφελομένη επίσης από το περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων.

Ο ιδιωτικός δανεισμός, όπως αποτυπώνεται στους ενεργούς ισολογισμούς των τραπεζών, έχει μειωθεί περισσότερο από το μισό την τελευταία δεκαετία και είναι πλέον από τους χαμηλότερους στην Ευρώπη. Το σύνολο των τραπεζικών δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά ανήλθε στο 62.5% του ΑΕΠ το 2023, σε σύγκριση με πάνω από 250% στο τέλος του 2013. Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων ήταν στο 6.8% στο τέλος Ιουλίου 2024. Ο αντίστοιχος δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ήταν 5.8% και για τα νοικοκυριά στο 8.7%.

Η κυπριακή οικονομία επιβαρύνεται σε μεγάλο βαθμό από διαρθρωτικά μεγάλα ελλείμματα στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, που αντανακλούν τις υψηλές εισαγωγές και τις χαμηλές αποταμιεύσεις σε σχέση με τις εγχώριες επενδύσεις. Τα μεγάλα ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών οφείλονται σε ανισορροπίες πρωτογενών εισοδημάτων, που αντανακλούν τον υψηλό επαναπατρισμό κερδών από επιχειρήσεις και επενδύσεις από το εξωτερικό.

Οι βραχυπρόθεσμοι κίνδυνοι είναι ως επί το πλείστον εξωτερικοί και έχουν αρνητική κατεύθυνση, συμπεριλαμβανομένης μιας ενδεχόμενης ύφεσης στις βασικές τουριστικές αγορές, μιας κλιμάκωσης των περιφερειακών συγκρούσεων και καθυστερήσεων στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας. Οι μεσοπρόθεσμοι κίνδυνοι προέρχονται από την κλιματική αλλαγή και μια πιθανή περαιτέρω επιδείνωση των παγκόσμιων γεωπολιτικών προοπτικών. Η ψηφιακή και η πράσινη μετάβαση παραμένουν βασικές προκλήσεις.

B. Λειτουργικό Περιβάλλον (συνέχεια)

Πιστοληπτικές αξιολογήσεις

Οι αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας της Κυπριακής κυβέρνησης έχουν βελτιωθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανάκλωντας τους μειωμένους κινδύνους του τραπεζικού τομέα, τη βελτιωμένη οικονομική ανθεκτικότητα και τη συνεχή βελτίωση των δημοσίων οικονομικών. Η Κύπρος έχει επιδείξει πολιτική δέσμευση για τη διόρθωση των δημοσιονομικών ανισορροπιών μέσω μεταρρυθμίσεων, και για την αναδιάρθρωση του τραπεζικού της συστήματος.

Τον Οκτώβριο του 2024, η **Scope Ratings GmbH** αναβάθμισε τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Κύπρου και του μη εξασφαλισμένου, με εξοφλητική προτεραιότητα ομολόγου σε A- από BBB+ σε τοπικό και ξένο νόμισμα και διατήρησε σταθερές τις προοπτικές. Η αναβάθμιση οφείλεται στις ισχυρές δημοσιονομικές προοπτικές που χαρακτηρίζονται από συνεχή πρωτογενή πλεονάσματα και σταθερή μείωση του χρέους της γενικής κυβέρνησης.

Τον Ιούνιο του 2024, ο οίκος **Fitch Ratings** αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Κύπρου σε ξένο νόμισμα σε 'BBB+' από 'BBB', διατηρώντας παράλληλα θετικές τις προοπτικές του για την Κύπρο. Η αναβάθμιση σχετίζεται κυρίως με τις μειωμένες ευαισθησίες σε χρηματοπιστωτικούς κραδασμούς, τη συνεχή ενίσχυση του πιστωτικού προφίλ του τραπεζικού τομέα, την απομόχλευση του ιδιωτικού τομέα, τη μείωση του δημόσιου χρέους της Κύπρου καθώς και την ισχυρή αύξηση του ΑΕΠ.

Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2024, ο οίκος **S&P Global Ratings** αναβάθμισε τις μακροπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις της Κύπρου σε τοπικό και ξένο νόμισμα σε BBB+ από BBB, διατηρώντας παράλληλα θετικές τις προοπτικές. Αυτή η αναβάθμιση της αξιολόγησης της Κύπρου κατά μία βαθμίδα αντανάκλα την πρόοδο που έχει σημειώσει η Κύπρος τα τελευταία χρόνια για την αντιμετώπιση των δημοσιονομικών ανισορροπιών, εν μέσω ανθεκτικής ανάπτυξης, καθώς και την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής θέσης των Κυπριακών τραπεζών.

Τον Μάιο 2024, ο οίκος **Moody's Investors Service** επιβεβαίωσε τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Κυπριακής Κυβέρνησης και του μη εξασφαλισμένου, με εξοφλητική προτεραιότητα ομολόγου στη βαθμίδα Baa2. Οι προοπτικές αναθεωρήθηκαν σε θετικές από σταθερές. Η επιβεβαίωση των αξιολογήσεων της Κύπρου εξισορροπεί την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη σε συνδυασμό με την ισχυρή θεσμική ικανότητα και την αποτελεσματική διαμόρφωση πολιτικής έναντι του μικρού οικονομικού μεγέθους της, του σχετικά υψηλού δημόσιου χρέους και της μέτριας ευαισθησίας της σε κινδύνους που οφείλονται στον τραπεζικό τομέα και στους γεωπολιτικούς κινδύνους. Οι θετικές προοπτικές αντανάκλουν τη δυνατότητα σταθερής βελτίωσης της δημοσιονομικής ισχύος της Κύπρου.

Η **DBRS Ratings GmbH (DBRS Morningstar)** επιβεβαίωσε τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Κύπρου σε ξένο και τοπικό νόμισμα στο BBB (υψηλό) τον Σεπτέμβριο 2024. Η τάση της αξιολόγησης αναβαθμίστηκε σε θετική από σταθερή. Η θετική τάση αντανάκλα την εκτίμηση ότι οι δείκτες του δημόσιου χρέους είναι πιθανό να συνεχίσουν να βελτιώνονται και ότι η οικονομική ανάπτυξη είναι πιθανό να συνεχίσει να επωφελείται από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, την αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών και τις ισχυρές επενδύσεις στον τομέα των κατασκευών κατά τα επόμενα έτη.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας

Πιστοληπτικές Αξιολογήσεις της Τράπεζας

Η χρηματοοικονομική επίδοση του Συγκροτήματος είναι άμεσα συνδεδεμένη με το οικονομικό και λειτουργικό περιβάλλον στην Κύπρο. Τον Ιούλιο 2024, ο οίκος **Moody's Investors Service** αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας σε **Baa1** από **Baa3** και αναθεώρησε την προοπτική σε σταθερή. Η αναβάθμιση κατά δύο βαθμίδες αντικατοπτρίζει τη συνεχή βελτίωση του προφίλ φερεγγυότητας της Τράπεζας, την αυξημένη προστασία που παρέχεται στους καταθέτες της Τράπεζας καθώς και την ισχυρή κεφαλαιακή της θέση. **Αυτή είναι η υψηλότερη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας από το 2011.** Η σταθερή προοπτική εξισορροπεί τις πιθανές περεταίρω βελτιώσεις της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου έναντι των χαμηλότερων, ομαλοποιημένων δεικτών κερδοφορίας, το σταθερό λειτουργικό περιβάλλον, καθώς και τους σταθερούς δείκτες χρηματοδότησης, ρευστότητας και κεφαλαίου. Επιπρόσθετα, τον Ιούλιο 2024, ο οίκος **Fitch Ratings** αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της Τράπεζας σε **BB+** από **BB**, διατηρώντας παράλληλα τη θετική προοπτική. Η αναβάθμιση κατά μία βαθμίδα αντικατοπτρίζει ένα συνδυασμό της βελτιωμένης αξιολόγησης του κυπριακού λειτουργικού περιβάλλοντος από τον οίκο Fitch Ratings, του μειωμένου χρέους του ιδιωτικού τομέα, της αναμενόμενης συνεχιζόμενης οικονομικής ανάπτυξης, της ενισχυμένης κεφαλαιοποίησής της Τράπεζας, καθώς και του μειωμένου αποθέματος περιουσιακών στοιχείων απομόχλευσης. Τον Ιούνιο 2024, ο οίκος **S&P Global Ratings** αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε **BB+**, διατηρώντας την προοπτική σε θετική. Η αναβάθμιση κατά μία βαθμίδα οφείλεται στη μείωση των οικονομικών ανισορροπιών, στην ισχυρή κεφαλαιοποίησή της Τράπεζας, στις ευνοϊκές οικονομικές συνθήκες και στην ισχυρή κερδοφορία, που απορρέει από τη βελτιωμένη αποδοτικότητα και τη μειωμένη χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk).

Χρηματοοικονομική επίδοση

Το Συγκρότημα ηγείται ως χρηματοοικονομικός και τεχνολογικός οργανισμός στην Κύπρο. Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα κατέγραψε κέρδη μετά τη φορολογία ύψους €401 εκατ., αυξημένα κατά 15% σε σύγκριση με το αντίστοιχο εννεάμηνο του 2023. Αυτά, ισοδυναμούν σε ισχυρή Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους περίπου 23%, αποδεικνύοντας πως το Συγκρότημα βρίσκεται σε καλή πορεία για επίτευξη του στόχου που έθεσε για το 2024, για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων μεγαλύτερη από 19%. Η επίδοση αυτή τροφοδοτεί την ισχυρή αύξηση της ενσώματης λογιστικής αξίας ανά μετοχή του Συγκροτήματος. Από τον Σεπτέμβριο 2023, η ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή του Συγκροτήματος βελτιώθηκε κατά 20%, σε €5.56, επιταχύνοντας τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους. Ως αποτέλεσμα, το Συγκρότημα για το 2024 επιδιώκει να κινηθεί ως προς το ανώτατο όριο του εύρους του ποσοστού της πολιτικής Διανομής του, δηλαδή στο 50%, που ισοδυναμεί σε διψήφια απόδοση μερίσματος ('distribution yield').

Περιβάλλον επιτοκίων

Η ρευστότητα στον ισολογισμό του Συγκροτήματος παραμένει υψηλή. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι καταθέσεις μετρητών με την ΕΚΤ ανήλθαν σε €7.5 δις., καθώς το 44% του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος τιμολογείται με βάση το επιτόκιο Euribor. Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €624 εκατ., αυξημένα κατά 9% σε ετήσια βάση, λόγω των υψηλότερων εσόδων από τόκους δανείων και ρευστών διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων, υποστηριζόμενα από τα υψηλά επιτόκια, τα οποία απορρόφησαν πλήρως το υψηλότερο κόστος καταθέσεων και το κόστος χρηματοδότησης, καθώς και το κόστος από τις συνεχιζόμενες ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging') για τη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity').

Σε τριμηνιαία βάση, τα καθαρά έσοδα από τόκους του Συγκροτήματος παρουσιάζουν μια σταδιακή μικρή μείωση, αντανακλώντας την έναρξη των μειώσεων στα επιτόκια από την ΕΚΤ. Η μείωση επιτοκίων μετριαζεται από τη συνεχή αύξηση της ρευστότητας μέσω της αύξησης των καταθέσεων πελατών.

Συνολικά, εντός του 2024, το Συγκρότημα επιδίωκε να αυξήσει το συνολικό ποσό αντιστάθμισης ('hedging'), ανάλογα με τις συνθήκες αγοράς, με σκοπό τη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity'). Οι ενέργειες αντιστάθμισης περιλαμβάνουν τη συμμετοχή σε συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων (καταβολής κυμαινόμενου επιτοκίου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου), την περαιτέρω επένδυση σε ομόλογα σταθερών επιτοκίων, την επιπρόσθετη συμμετοχή σε συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ('reverse repos') και τη συνεχιζόμενη παροχή δανεισμού με σταθερά επιτόκια.

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πραγματοποίησε ενέργειες αντιστάθμισης ύψους περίπου €4.0 δις. Οι ενέργειες αντιστάθμισης προήλθαν κυρίως μέσω της συμμετοχής σε συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων (καταβολής κυμαινόμενου επιτοκίου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου), μέσω της επένδυσης σε ομόλογα σταθερών επιτοκίων, μέσω της συμμετοχής σε συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ('reverse repos') και μέσω της παροχής δανεισμού με σταθερά επιτόκια. Συνολικά, από το 2023, το Συγκρότημα πραγματοποίησε ενέργειες αντιστάθμισης ύψους €8.4 δις, που αντιπροσωπεύουν περίπου το 35% των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Οι ενέργειες αντιστάθμισης φέρουν μέσο ετήσιο επιτόκιο ύψους 2.9%. Ταυτόχρονα, περίπου το ένα τέταρτο του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος συνδέεται με το βασικό επιτόκιο της Τράπεζας, το οποίο αποτελεί φυσική αντιστάθμιση ('natural hedge') του κόστους καταθέσεων. Συνολικά, οι πιο πάνω ενέργειες οδήγησαν στη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity') (σε παράλληλη μεταβολή κατά 100 μ.β. των επιτοκίων) κατά περίπου €40 εκατ. από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων

Το Συγκρότημα παραμένει επικεντρωμένο στην ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων μέσω της αύξησης ποιοτικού νέου δανεισμού, της ανάπτυξης σε εξειδικευμένους τομείς της αγοράς όπως ασφαλιστικές εργασίες και ψηφιακά προϊόντα, για περαιτέρω διεύθυνση στην αγορά και διαφοροποίηση των εσόδων μέσω μη τραπεζικών υπηρεσιών.

Το Συγκρότημα συνέχισε να παρέχει ποιοτικό νέο δανεισμό κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 μέσω συνετών πρακτικών. Ο νέος δανεισμός στη Κύπρο επικεντρώνεται σε επιλεγμένους κλάδους της οικονομίας οι οποίοι είναι συμβατοί με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο νέος δανεισμός παρέμεινε ισχυρός και ανήλθε σε €1.7 δις, αυξημένος κατά 9% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της αυξημένης ζήτησης για δάνεια σε επιχειρήσεις. Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε κατά 3% από την αρχή του έτους, σε περίπου €10.0 δις. Η αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου περιορίζεται από τις αποπληρωμές.

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων συνέχισε να αυξάνεται κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και ανήλθε σε €4,061 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 16% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων. Το μεγαλύτερο ποσοστό του χαρτοφυλακίου ομολόγων επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος και φέρει υψηλή μέση πιστοληπτική αξιολόγηση ύψους Aa3. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 δημιουργεί μη πραγματοποιηθέν κέρδος εύλογης αξίας ύψους €44 εκατ., που ισοδυναμεί με περίπου 40 μ.β. του δείκτη CET1 (σε σύγκριση με μη πραγματοποιηθέν κέρδος εύλογης αξίας ύψους €3 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023), λόγω της μείωσης των αποδόσεων στα ομόλογα.

Επίσης, το Συγκρότημα συνεχίζει να επικεντρώνεται στη συνεχή βελτίωση των εσόδων, μέσω πολλαπλών πρωτοβουλιών με χαμηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις, με έμφαση στα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, ασφαλιστικές και άλλες μη τραπεζικές υπηρεσίες, αξιοποιώντας τις ψηφιακές δυνατότητες του Συγκροτήματος. Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €204 εκατ., καλύπτοντας το 77% των συνολικών λειτουργικών εξόδων του Συγκροτήματος.

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε €131 εκατ., μειωμένα κατά 3% σε ετήσια βάση, λόγω κυρίως της μείωσης στις αμοιβές από εργασίες που αφορούν συναλλαγές. Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ενισχύονται από τις προμήθειες συναλλαγών από τη θυγατρική του Συγκροτήματος, **JCC Payment Systems Ltd** (JCC) που κατέχει ηγετική θέση στον κλάδο της επεξεργασίας καρτών και στις μεθόδους πληρωμών, η οποία ανήκει κατά 75% στην Τράπεζα. Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από την JCC κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 αποτελούν το 10% των μη επιτοκιακών εσόδων του Συγκροτήματος και ανέρχονται σε €21 εκατ., αυξημένα κατά 2% σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενα από ισχυρό όγκο συναλλαγών. Στο πλαίσιο της ευρύτερης στρατηγικής αξιολόγησής του, το Συγκρότημα προβαίνει σε στρατηγική επανεξέταση η οποία μπορεί να οδηγήσει σε πιθανή πώληση μέρους ή του συνόλου του μεριδίου του στην JCC, αν και δεν έχει ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση σε αυτό το στάδιο.

Οι **ασφαλιστικές εταιρείες** του Συγκροτήματος, EuroLife και GI, κατέχουν ηγετική θέση στο κλάδο ζωής και στον γενικό ασφαλιστικό κλάδο αντίστοιχα στην Κύπρο, και παρέχουν επαναλαμβανόμενα και βελτιωμένα έσοδα, διαφοροποιώντας περαιτέρω τις ροές εισοδημάτων του Συγκροτήματος. Τα καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές εργασίες για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 αποτελούν το 17% των μη επιτοκιακών εσόδων του Συγκροτήματος και ανέρχονται σε €35 εκατ. Οι ασφαλιστικές εταιρείες παραμένουν σημαντικοί και σταθεροί παράγοντες στην κερδοφορία του Συγκροτήματος.

Τέλος, το Συγκρότημα με την εισαγωγή της **Πλατφόρμας Ψηφιακής Οικονομίας (Jinius)** ('η Πλατφόρμα') στοχεύει να υποστηρίξει την ψηφιακή οικονομία της χώρας βελτιστοποιώντας τη διεξαγωγή συναλλαγών και διαδικασίες με ένα αποδοτικότερο τρόπο, να ενδυναμώσει τις σχέσεις της Τράπεζας με τους πελάτες της, να δημιουργήσει ευκαιρίες διασταυρωμένων πωλήσεων ('cross-selling') καθώς επίσης και να δημιουργήσει νέες πηγές εισοδημάτων μεσοπρόθεσμα, αξιοποιώντας το ισχυρό μερίδιο αγοράς, την τεχνολογία και την ψηφιακή υποδομή της Τράπεζας. Οι πρώτες υπηρεσίες οι οποίες αφορούν συναλλαγές 'από επιχείρηση σε επιχείρηση', ήδη χρησιμοποιούνται από πελάτες, και περιλαμβάνουν την ηλεκτρονική τιμολόγηση, διαχείριση εμβασμάτων, διαχείριση προσφορών καθώς και τη δυνατότητα εύρεσης υφιστάμενων αλλά και νέων συνεργατών. Επί του παρόντος, περίπου 2,350 εταιρείες έχουν εγγραφεί στην πλατφόρμα και περίπου €860 εκατ. μετρητά ανταλλάχθηκαν μέσω της πλατφόρμας από το 2023 μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τιμολόγησης και διαχείρισης εμβασμάτων.

Τον Φεβρουάριο 2024, τέθηκαν σε εφαρμογή οι υπηρεσίες οι οποίες αφορούν και τον καταναλωτή, μια Πλατφόρμα Αγοράς Προϊόντων, με στόχο την ενίσχυση της επαφής με τους πελάτες. Επί του παρόντος, περίπου 170 πωλητές του λιανικού τομέα στους τομείς της μόδας, τεχνολογίας, ομορφιάς, μικροσυσκευών, συσκευών προσωπικής φροντίδας, παιχνιδιών και προϊόντων βιβλιοπωλείου εντάχθηκαν στην πλατφόρμα και περίπου 220 χιλιάδες προϊόντα καταχωρήθηκαν στην πλατφόρμα.

Ορθολογιστικό μοντέλο λειτουργίας

Η προσπάθεια για ένα **πιο αποδοτικό λειτουργικό μοντέλο** αποτελεί βασικό στρατηγικό πυλώνα για το Συγκρότημα προκειμένου να προσφέρει αξία στους μετόχους, χωρίς να περιορίζει τη χρηματοδότηση στη ψηφιακή μεταμόρφωση και στο λειτουργικό μοντέλο του Συγκροτήματος.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ορθολογιστικό μοντέλο λειτουργίας (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του 2023 ολοκληρώθηκε στοχευμένο Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης ('ΣΕΑ') μικρής κλίμακας, όπου 50 υπάλληλοι πλήρους απασχόλησης εγκρίθηκαν για αποχώρηση από το Συγκρότημα, με το συνολικό κόστος να ανέρχεται σε περίπου €7.5 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στο κόστος προσωπικού για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Από την αρχή του έτους, σημειώθηκε περεταίρω βελτιστοποίηση του αριθμού των καταστημάτων του Συγκροτήματος, με τα καταστήματα να μειώνονται κατά 5, σε 55, μια μείωση ύψους 8%. Κατά το γ' τρίμηνο 2024 ανακοινώθηκε ακόμη ένα στοχευμένο Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης ('ΣΕΑ') μικρής κλίμακας, με το συνολικό κόστος ύψους €7.2 εκατ. να αναγνωρίζεται εντός του τριμήνου.

Το σύνολο λειτουργικών εξόδων του Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθε σε €266 εκατ., αυξημένο κατά 7% σε ετήσια βάση, λόγω των πληθωριστικών πιέσεων κυρίως στο κόστος προσωπικού, των υψηλότερων επαγγελματικών εξόδων σχετικά με την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και των υψηλότερων εξόδων διαφήμισης που αφορούν το Νέο Πρόγραμμα Επιβράβευσης εξυπηρετούμενων δανειοληπτών (που ξεκίνησε τον Αύγουστο 2024). Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 παρέμεινε χαμηλός στο 32%.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Το Συγκρότημα συνεχίζει να παραμένει επικεντρωμένο και να εστιάζει στην ενδυνάμωση της σχέσης με τους πελάτες του ως ένας πελατοκεντρικός οργανισμός. **Το πρόγραμμα μετασχηματισμού έχει ως στόχο να επιτρέψει τη μετάβαση σε ένα πιο σύγχρονο τρόπο διεξαγωγής τραπεζικών εργασιών, ενισχύοντας την ψηφιοποίηση της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς και των εσωτερικών λειτουργιών.** Ο συνολικός μετασχηματισμός έχει ως στόχο (i) να μεταβεί σε ένα πιο πελατοκεντρικό λειτουργικό μοντέλο με τον καθορισμό στρατηγικών ανά τομέα πελατών, (ii) να επαναπροσδιορίσει το μοντέλο διανομής σε υπάρχοντα και νέα κανάλια, (iii) να μεταμορφώσει ψηφιακά τον τρόπο εξυπηρέτησης των πελατών και την εσωτερική λειτουργία του Συγκροτήματος, και (iv) να βελτιώσει τη συμμετοχή των εργαζομένων μέσω ενός ισχυρού συνόλου οργανωσιακών πρωτοβουλιών.

Ψηφιακή Μεταμόρφωση

Στον δυναμικό κόσμο των τραπεζών, το Συγκρότημα, πρωτοπόρος στην ψηφιακή καινοτομία στην Κύπρο, αναδιαμορφώνει την τραπεζική εμπειρία βασισμένο στις σύγχρονες ανάγκες των πελατών του, συνεχίζοντας να διευρύνει τα όρια του, ούτως ώστε να προσφέρει απaráμιλλες τραπεζικές υπηρεσίες. Στόχος του Συγκροτήματος είναι να συνεχίσει να καινοτομεί και να απλοποιεί το τραπεζικό ταξίδι, παρέχοντας μια μοναδική εμπειρία προσαρμοσμένη στις ανάγκες των πελατών.

Η χρήση των ψηφιακών καναλιών του Συγκροτήματος συνεχίζει να αυξάνεται. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η ψηφιακή κοινότητα του Συγκροτήματος αυξήθηκε σε 475 χιλιάδες ενεργούς συνδρομητές, τόσο στο Internet Banking όσο και στην εφαρμογή BoC Mobile App, σημειώνοντας ετήσια αύξηση ύψους 7%. Ομοίως, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η εφαρμογή BoC Mobile App καταμέτρησε συνολικά 442 χιλιάδες ενεργούς συνδρομητές, σημειώνοντας αύξηση ύψους 9% σε ετήσια βάση.

Κατά το γ' τρίμηνο 2024, το Συγκρότημα συνέχισε να επεκτείνει και να βελτιώνει το ψηφιακό του χαρτοφυλάκιο προσθέτοντας νέες καινοτόμες υπηρεσίες για τους πελάτες του. Το Συγκρότημα λάνσαρε το "Joey" Junior App, μια τραπεζική εφαρμογή για παιδιά και εφήβους από 9-17 ετών, παρέχοντας τους αυτονομία σε ένα ασφαλές περιβάλλον που τους επιτρέπει να αναπτύξουν δεξιότητες διαχείρισης χρημάτων και στους κηδεμόνες την δυνατότητα να διατηρούν τον έλεγχο και την επίβλεψη των συναλλαγών τους. Η χρεωστική κάρτα Joey επιτρέπει στους Joeyers να ψωνίζουν είτε διαδικτυακά είτε στα καταστήματα, να τη χρησιμοποιούν σε ATM, καθώς και να απολαμβάνουν λειτουργίες διαχείρισης καρτών, όπως πάγωμα/ ξεπάγωμα της κάρτας τους, προσθήκη κάρτας στο google ή apple pay, αίτημα και λήψη χρημάτων/ χαρτζιλίκι από τους κηδεμόνες και να λαμβάνουν ειδοποιήσεις σε πραγματικό χρόνο για τις δαπάνες τους.

Μία από τις τελευταίες ψηφιακές καινοτομίες του Συγκροτήματος αποτελούν τα QuickLoans, τα οποία είναι διαθέσιμα τόσο μέσω της εφαρμογής BoC Mobile App όσο και μέσω του Internet Banking, και έχουν μεταμορφώσει την άλλοτε παραδοσιακή διαδικασία δανεισμού, προσφέροντας στους πελάτες άμεση απόφαση για αίτημα πιστωτικής διευκόλυνσης, χωρίς να χρειάζεται επίσκεψη στο κατάστημα. Από τις αρχές του 2024, πάνω από 11.6 χιλιάδες αιτήσεις έχουν επεξεργαστεί, προσφέροντας νέο δανεισμό ύψους €82 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, αυξημένος κατά 7% σε ετήσια βάση.

Σε συνεργασία με τις Γενικές Ασφάλειες, η δυνατότητα αγοράς ασφαλιστήριου πλάνου ενσωματώθηκε στην εφαρμογή BoC Mobile App, επιτρέποντας στους πελάτες να έχουν πρόσβαση σε πλάνα ασφάλισης αυτοκινήτου ή κατοικίας μέσω της εφαρμογής σε χαμηλότερες τιμές από αυτές των καταστημάτων. Οι ψηφιακές πωλήσεις ασφαλιστικών σχεδίων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €431 χιλιάδες σε σύγκριση με €276 χιλιάδες για το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, αντικατοπτρίζοντας 1,362 νέα συμβόλαια για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 935 νέα συμβόλαια για την περσινή αντίστοιχη περίοδο του 2023.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ορθολογιστικό μοντέλο λειτουργίας (συνέχεια)

Ψηφιακή Μεταμόρφωση (συνέχεια)

Τέλος, κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το άνοιγμα λογαριασμών μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκε κατά 61% σε ετήσια βάση, σε 14,583 από 9,033 το αντίστοιχο εννεάμηνο 2023, και οι νέες χρεωστικές κάρτες που ανοίχτηκαν μέσω ψηφιακών καναλιών κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 υπερδιπλασιάστηκαν σε ετήσια βάση, σε 15,798 σε σχέση με 7,801 την αντίστοιχη περσινή περίοδο.

Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου

Η μείωση κινδύνου στον ισολογισμό ολοκληρώθηκε σε μεγάλο βαθμό το 2022. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια του Συγκροτήματος ανήλθε σε 2.7%, επιτυγχάνοντας ήδη τον στόχο του για ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια που τέθηκε για το 2024. Τον Σεπτέμβριο 2024, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με τρίτο μέρος για πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους €27 εκατ. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου 2025. **Αναπροσαρμοσμένο για την συμφωνία πώλησης αυτού του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια μειώνεται περαιτέρω στο 2.4%**. Οι προτεραιότητες του Συγκροτήματος παραμένουν αμετάβλητες, με το Συγκρότημα να παραμένει επικεντρωμένο στη διατήρηση ποιοτικού νέου δανεισμού μέσω αυστηρών πρακτικών και αποφυγή της επιδείνωσής της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Ενίσχυση οργανωτικής ανθεκτικότητας και πολιτικής για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα (Environmental, Social and Governance, ESG)

Η κλιματική αλλαγή και η μετάβαση στη βιώσιμη οικονομία αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις. Ως αναπόσπαστο μέρος του οράματος του να έχει ηγετική θέση στον χρηματοοικονομικό τομέα στην Κύπρο, το Συγκρότημα είναι αποφασισμένο να **ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον**. Το Συγκρότημα εξελίσσει συνεχώς τις δράσεις του σε Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα και συνεχίζει να εργάζεται για τη δημιουργία ενός οργανισμού με όραμα για το μέλλον συμπεριλαμβάνοντας τα θέματα ΠΚΔ σε όλους τους τομείς της λειτουργίας του. Εντός του 2024, η Τράπεζα έλαβε αξιολόγηση στη βαθμίδα AA (σε κλίμακα από AAA μέχρι CCC) από την MSCI ESG Ratings.

Επιβεβαιώνοντας την ισχυρή δέσμευσή της σε θέματα βιωσιμότητας και στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της, τον Νοέμβριο του 2023, η Τράπεζα ήταν η πρώτη τράπεζα στην Κύπρο που υπέγραψε επίσημα τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών που αντιπροσωπεύει ένα ενιαίο πλαίσιο για έναν βιώσιμο τραπεζικό κλάδο, το οποίο αναπτύχθηκε μέσω της σύμπραξης τραπεζών σε παγκόσμια κλίμακα και του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον, μια πρωτοβουλία του Χρηματοοικονομικού κλάδου (UNEP FI).

Ευθυγραμμίζοντας με τη φιλοσοφία του Συγκροτήματος 'Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking' και τη δέσμευση του για δημιουργία ενός ισχυρότερου, και ασφαλέστερου οργανισμού εστιασμένου στο μέλλον, η Τράπεζα προχώρησε, μέσα στο 2024, στην πρώτη έκδοση πράσινου ομολόγου. Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση του ομολόγου θα διατεθούν σε επιλέξιμα έργα πράσινης χρηματοδότησης όπως περιγράφονται στο πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης της Τράπεζας, τα οποία περιλαμβάνουν πράσινα κτίρια, αναβάθμιση ενεργειακής απόδοσης, συγκοινωνίες φιλικές προς το περιβάλλον και ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

Η στρατηγική ΠΚΔ που καταρτίστηκε το 2021 αναπτύσσεται συνεχώς. Το Συγκρότημα διατηρεί τον ηγετικό του ρόλο στους πυλώνες της Κοινωνικής προσφοράς και Διακυβέρνησης και εστιάζει στην ενίσχυση της θετικής επίδρασής του στο Περιβάλλον, επαναπροσδιορίζοντας όχι μόνο τον δικό του τρόπο λειτουργίας αλλά και τον τρόπο λειτουργίας των πελατών του.

Το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί στους πιο κάτω πρωταρχικούς ΠΚΔ στόχους, που καταδεικνύουν τον κομβικό ρόλο των ΠΚΔ θεμάτων στη στρατηγική του Συγκροτήματος:

- Επίτευξη Κλιματικής Ουδετερότητας (Carbon Neutral) μέχρι το 2030
- Επίτευξη Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) μέχρι το 2050
- Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων στοιχείων ενεργητικού (Green Asset Ratio)
- Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων ενυπόθηκων δανείων (Green Mortgage Ratio)
- Η φιλοδοξία να επιτευχθεί τουλάχιστον 30% εκπροσώπηση γυναικών στα Ανώτερα Διευθυντικά επίπεδα του Συγκροτήματος (οριζόμενα ως η Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO) και Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή) έως το 2030, έχει επιτευχθεί νωρίτερα με 33% εκπροσώπηση γυναικών, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Για να συνεχίσει να επιτυγχάνει τους πρωταρχικούς ΠΚΔ στόχους του και να ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις, το Συγκρότημα έχει ενισχύσει περαιτέρω, μέσα στο 2024, το σχέδιο δράσης ΠΚΔ που είχε καταρτιστεί το 2022. Η πρόοδος στο σχέδιο δράσης ΠΚΔ παρακολουθείται στενά από την Επιτροπή Βιωσιμότητας, την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο σε τριμηνιαία βάση.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ενίσχυση οργανωτικής ανθεκτικότητας και πολιτικής για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα (Environmental, Social and Governance, ESG) (συνέχεια)

Περιβάλλον

Το Συγκρότημα έχει υπολογίσει τις δικές του εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ΑΤΘ) Πεδίου 1 και Πεδίου 2 για το 2021 έτσι ώστε να θέσει το σημείο αναφοράς για τον στόχο της κλιματικής ουδετερότητας. Ως ο κύριος συντελεστής στη δημιουργία εκπομπών ΑΤΘ του Συγκροτήματος, η Τράπεζα έχει καταρτίσει, το 2022, στρατηγική προκειμένου να επιτύχει τον στόχο της κλιματικής ουδετερότητας μέχρι το 2030 και πρόοδο στον στόχο του Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου ως το 2050. Προκειμένου το Συγκρότημα να επιτύχει τον στόχο της κλιματικής ουδετερότητας μέχρι το 2030, πρέπει οι εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 να μειωθούν κατά 42% μέχρι το 2030. Η Τράπεζα, μετά από εφαρμογή διαφόρων δράσεων ενεργειακής αναβάθμισης το 2022 και 2023, έχει καταφέρει να μειώσει τις εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά περίπου 18% το 2023 σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021.

Το Συγκρότημα επενδύει και προτίθεται να επενδύσει σε υποδομές και δράσεις που θα βελτιώσουν την ενεργειακή του αποδοτικότητα και θα αντικαταστήσει μηχανήματα και αυτοκίνητα που λειτουργούν με ορυκτά καύσιμα μεταξύ του 2024 και 2025, οδηγώντας σε περίπου 3-4% μείωση των εκπομπών ΑΤΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 μέχρι το 2025 σε σύγκριση με το 2021. Το Συγκρότημα αναμένει ότι οι εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 2 θα μειωθούν περαιτέρω όταν η αγορά ανανεώσιμων πηγών ενέργειας αναπτυχθεί περαιτέρω. Η Τράπεζα έχει πετύχει μείωση περίπου 4% στις εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 1 – Σταθερές καύσεις και περίπου 9% στις εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 2, κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023, λόγω σύνδεσης φωτοβολταϊκών συστημάτων με το δίκτυο ενέργειας που πραγματοποιήθηκε το 2023 και μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2024, καθώς και λόγω της μείωσης του αριθμού των κτιρίων ως μέρος του πλάνου ψηφιοποίησης. Η Τράπεζα πέτυχε αύξηση ύψους 43% στην παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, από 226,200 κιλοβατώρες σε 323,267 κιλοβατώρες, το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023.

Το Συγκρότημα ενσωματώνει σταδιακά τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς (Κ&Π) κινδύνους στην επιχειρηματική του στρατηγική. Η Τράπεζα ήταν η πρώτη τράπεζα στην Κύπρο που έχει συμβληθεί με τον οργανισμό Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) τον Οκτώβριο του 2022 και έχει εκτιμήσει και γνωστοποιήσει τις Χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΤΘ Πεδίου 3 που απορρέουν από το δανειακό και επενδυτικό της χαρτοφυλάκιο καθώς επίσης και τις εκπομπές ΑΤΘ που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, χρησιμοποιώντας τα πρότυπα, τη μεθοδολογία και τους υποκατάστατους δείκτες του PCAF. Σε συνέχεια της εκτίμησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ΑΤΘ Πεδίου 3 που προκύπτουν από το δανειακό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα έχει θέσει στόχο απαλλαγής από τον άνθρακα στο χαρτοφυλάκιο Στεγαστικών Δανείων. Ο στόχος απαλλαγής από τον άνθρακα στο στεγαστικό της χαρτοφυλάκιο έχει τεθεί, εφαρμόζοντας το σενάριο της Διεθνούς Οργάνωσης Ενέργειας για Κάτω από 2 Βαθμούς Κελσίου (International Energy Agency's Below 2 Degree Scenario (IEA B2DS)). Προκειμένου να ευθυγραμμιστεί το χαρτοφυλάκιο των Στεγαστικών Δανείων της Τράπεζας με το σενάριο κλιματικής αλλαγής και ουσιαστικά να είναι εκτεθειμένο σε χαμηλότερους κινδύνους μετάβασης, το σημείο αναφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2022 των 53.5 kgCO₂e/m² θα πρέπει να μειωθεί κατά 43% μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2030. Η ένταση άνθρακα στο χαρτοφυλάκιο Στεγαστικών Δανείων στις 30 Ιουνίου 2024 υπολογίστηκε στα 49.11 kgCO₂e/m² πετυχαίνοντας περίπου 8% μείωση σε σχέση με το σημείο αναφοράς, λόγω αυξημένης εγκατάστασης φωτοβολταϊκών συστημάτων σε οικιστικά κτίρια το 2023 και αύξηση στην χρηματοδότηση ενεργειακά αποδοτικών οικιστικών κτιρίων κατά την διάρκεια του εννεάμηνου που έληξε τον Σεπτέμβριο 2024. Στα τέλη του 2023 και κατά το γ' τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα εισήγαγε την προσφορά ενός Πράσινου Στεγαστικού προϊόντος με κυμαινόμενο επιτόκιο και την προσφορά ενός Πράσινου Στεγαστικού προϊόντος με σταθερό επιτόκιο ευθυγραμμισμένο με τις Αρχές Πράσινου Δανεισμού (Green Loans Principles) της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού (Loan Market Association) αντίστοιχα για να συμβάλει στην επίτευξη του στόχου απαλλαγής από τον άνθρακα στα στεγαστικά δάνεια και ουσιαστικά να μειώσει τον κλιματικό κίνδυνο μετάβασης στον οποίο είναι εκτεθειμένη. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει θέσει όρια δανεισμού και επενδύσεων σε κλάδους υψηλής συγκέντρωσης άνθρακα, οι οποίοι θεωρούνται κλάδοι υψηλού κινδύνου μετάβασης. Επίσης, έχοντας εισάγει και υλοποιώντας τη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan process), η Τράπεζα έχει θέσει στόχους νέας πράσινης χρηματοδότησης ή χρηματοδότησης μετάβασης σε συγκεκριμένους τομείς για να υποστηρίξει τη μετάβαση των πελατών της σε μια οικονομία χαμηλού άνθρακα, έτσι ώστε να διαχειριστεί αποτελεσματικά τους κινδύνους μετάβασης.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο στην ενσωμάτωση θεμάτων κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου στη διαχείριση κινδύνων και στην κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων. Η Τράπεζα έχει αναθεωρήσει και ενισχύσει τη διαδικασία ανάλυσης σημαντικότητας στους Κ&Π κινδύνους. Η Τράπεζα έχει διενεργήσει ενδελεχή αναγνώριση και αξιολόγηση Κ&Π κινδύνων ως παράγοντες υφιστάμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό προφίλ και τη σύνθεση του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Ως μέρος της διαδικασίας αυτής, η Τράπεζα έχει εντοπίσει τους παράγοντες κινδύνου, τόσο φυσικούς όσο και μετάβασης, που θα μπορούσαν δυνητικά να έχουν αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου και στις λειτουργίες της Τράπεζας και έχει αξιολογήσει τη σημαντικότητα του κάθε παράγοντα κινδύνου σε σχέση με τις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ενίσχυση οργανωτικής ανθεκτικότητας και πολιτικής για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα (Environmental, Social and Governance, ESG) (συνέχεια)

Περιβάλλον (συνέχεια)

Το 2024, η Τράπεζα εισήγαγε την λύση της κοινοπραξίας <Synesgy> (Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ΠΚΔ), που εφαρμόζεται σε όλο το Τραπεζικό Σύστημα της Κύπρου, η οποία έχει σχεδιαστεί ώστε να ενισχύσει τη διαδικασία συλλογής δεδομένων και την αξιολόγηση των πελάτων της σε σχέση με την επίδοσή τους στα διάφορα θέματα που αφορούν Κ&Π κινδύνους και να παρέχει καθοδήγηση σχετικά με ενέργειες αποκατάστασης. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τη χρήση δομημένων ερωτηματολογίων ΠΚΔ, μέσω της πλατφόρμας <Synesgy>, που εφαρμόζονται σε κάθε εταιρεία ώστε να εξάγει τη βαθμολογία ΠΚΔ. Η Τράπεζα έχει εισάγει μια δομημένη και ενδεδειγμένη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος για να παρακολουθεί τον αντίκτυπο των Κ&Π κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Τα αποτελέσματα από την προκαταρκτική (τριμηνιαία) και τελική (ετήσια) ανάλυση αντικτύπου έχουν ενσωματωθεί στην ανάλυση σημαντικότητας των κινδύνων Κ&Π και έχουν συμπεριληφθεί στην Επιχειρηματική Στρατηγική της Τράπεζας.

Η Τράπεζα προσφέρει μια σειρά προϊόντων φιλικών προς το περιβάλλον, με στόχο τη διαχείριση του κινδύνου μετάβασης και τη βοήθεια των πελατών της ώστε να γίνουν πιο βιώσιμοι. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προσφέρει δάνεια σε πελάτες για ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών τους, για εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων, για αγορά υβριδικών ή ηλεκτρικών αυτοκινήτων, καθώς επίσης χρηματοδοτεί έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Επιπρόσθετα, κατ' επέκταση της συλλογής Πιστοποιητικών ενεργειακής απόδοσης, μέσα στο 2024, η Τράπεζα εντόπισε μικτά δάνεια ύψους €360.2 εκατ., στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, που είναι συνδεδεμένα (χρηματοδοτούν ή εξασφαλίζονται) με κτίρια με Πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης κατηγορίας Α. Το ύψος των δανείων που είναι φιλικά προς το περιβάλλον (περιλαμβανομένου και δανείων που είναι συνδεδεμένα με κτίρια με Πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης κατηγορίας Α) ανήλθε στα €393.6 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 σε σύγκριση με €272.0 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μέχρι το τέλος του εννεάμηνου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, με στόχο την ενίσχυση της γνώσης και δεξιοτήτων σε θέματα ΠΚΔ, το Συγκρότημα έχει προσφέρει εκπαίδευση στα μέλη του προσωπικού των λειτουργιών ελέγχου, των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών και στο Διοικητικό Συμβούλιο και προγραμματίζει να διεξάγει εκπαιδύσεις την Ανώτερη Διεύθυνση καθώς επίσης και σε άλλα μέλη του προσωπικού.

Κοινωνία

Στο επίκεντρο του ηγετικού κοινωνικού ρόλου του Συγκροτήματος βρίσκονται οι συνεισφορές, στο Ογκολογικό Κέντρο Τράπεζας Κύπρου (με συνολικό ποσό ύψους περίπου €70 εκατ. από το 1998, ενώ 55% των διαγνωσμένων περιπτώσεων καρκίνου στην Κύπρο νοσηλεύεται στο Κέντρο), η άμεση και αποτελεσματική ανταπόκριση του Δικτύου SupportCY, το οποίο αποτελείται από εταιρείες και οργανισμούς που ανταποκρίνονται στις ανάγκες της κοινωνίας, τόσο σε περιόδους κρίσης και επείγουσας ανάγκης μέσω της ενεργοποίησης προγραμμάτων, παροχής εξειδικευμένου εξοπλισμού, όσο και μέσω καλά καταρτισμένου σώματος εθελοντών, η συμβολή του Πολιτιστικού Ιδρύματος Τράπεζας Κύπρου στην προώθηση της πολιτιστικής κληρονομιάς του νησιού και η προσφορά του Κέντρου Καινοτομίας IDEA.

Κατά την διάρκεια του τρίτου τριμήνου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 εγκαινιάστηκε η νέα έκθεση <Cyprus Insula> στις ανακαινισμένες εγκαταστάσεις και τα μουσεία του Πολιτιστικού Ιδρύματος. Η συνολική συμμετοχή στις εκδηλώσεις του Πολιτιστικού Ιδρύματος μέχρι το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ήταν 17,263 άτομα.

Το Κέντρο Καινοτομίας IDEA επένδυσε περίπου €4.25 εκατ. σε νεοφυείς επιχειρήσεις από την ίδρυσή του, υποστήριξε τη δημιουργία 95 νέων εταιρειών μέχρι σήμερα, παρείχε υποστήριξη σε περισσότερους από 230 επιχειρηματίες από την ίδρυσή του, μέσα από το Πρόγραμμα Ανάπτυξης Καινοτόμων Επιχειρήσεων και παρείχε υποστήριξη για την δημιουργία πέραν των 110 νέων θέσεων εργασίας στην Κυπριακή Οικονομία. Μέλη του προσωπικού συνέχισαν να συμμετέχουν σε εθελοντικές δράσεις για υποστήριξη φιλανθρωπικών ιδρυμάτων, ανθρώπων που έχουν ανάγκη και σε δράσεις που στοχεύουν στην προστασία του περιβάλλοντος.

Το Συγκρότημα συνέχισε να αναβαθμίζει τις δεξιότητες του προσωπικού του παρέχοντας ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανάπτυξης σε όλο το προσωπικό και αξιοποιώντας σύγχρονες μεθόδους εκπαίδευσης. Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι υπάλληλοι της Τράπεζας παρακολούθησαν σεμινάρια που αντιστοιχούσαν σε 50,496 ώρες εκπαίδευσης. Επίσης, το Συγκρότημα συνέχισε να δίνει έμφαση στην ευεξία του προσωπικού το 2024 προσφέροντας σεμινάρια, ομαδικές και οικογενειακές δραστηριότητες που είχαν ως αποκλειστικό στόχο την ενίσχυση της ψυχικής, σωματικής, οικονομικής και κοινωνικής ευρωστίας του προσωπικού, στα οποία έλαβαν μέρος περίπου 1,000 μέλη του προσωπικού, μέσω του προγράμματος Well at Work.

Γ. Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Ενίσχυση οργανωτικής ανθεκτικότητας και πολιτικής για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα (Environmental, Social and Governance, ESG) (συνέχεια)

Διακυβέρνηση

Το Συγκρότημα συνεχίζει να λειτουργεί με επιτυχία μέσα σε ένα περίπλοκο ρυθμιστικό πλαίσιο. Η μητρική εταιρία είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία και εισηγμένη σε δύο Χρηματιστήρια με διαφορετικούς κανόνες και κανονισμούς. Οι δομές διακυβέρνησης και διοίκησης του Συγκροτήματος επιτρέπουν την επίτευξη τρέχουσας και μελλοντικής οικονομικής ανάπτυξης, περιβαλλοντικής ακεραιότητας και κοινωνικής ισότητας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του. Το Συγκρότημα λειτουργεί σε ένα πλαίσιο με επαρκείς μηχανισμούς ελέγχου που επιτρέπουν την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων με βάση τις σχετικές πολιτικές που καθορίζει η ηγεσία του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Συγκρότημα έχει δημιουργήσει μια Δομή Διακυβέρνησης για την παρακολούθηση της ΠΚΔ ατζέντας του. Η πρόοδος στην εφαρμογή και εξέλιξη της στρατηγικής ΠΚΔ του Συγκροτήματος παρακολουθείται από την Επιτροπή Βιωσιμότητας και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Βιωσιμότητας είναι μια ειδική εκτελεστική επιτροπή που συστάθηκε στις αρχές του 2021 για να επιβλέπει την ΠΚΔ ατζέντα του Συγκροτήματος, να επανεξετάζει την πρόοδο της στρατηγικής ΠΚΔ του Συγκροτήματος, να παρακολουθεί την ανάπτυξη και την εφαρμογή των στόχων ΠΚΔ και την ενσωμάτωση των προτεραιοτήτων ΠΚΔ στους επιχειρηματικούς στόχους του Συγκροτήματος. Η δομή διακυβέρνησης ΠΚΔ του Συγκροτήματος συνεχίζει να εξελίσσεται για να μπορεί να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ΠΚΔ όπως αυτές διαμορφώνονται. Η κανονιστική συμμόρφωση του Συγκροτήματος εξακολουθεί να αποτελεί αδιαμφισβήτητη προτεραιότητα.

Ο στόχος του Συγκροτήματος να επιτύχει τουλάχιστον 30% εκπροσώπηση των γυναικών στα Ανώτερα Διευθυντικά επίπεδα (Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO) και Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή (Extended EXCO)) μέχρι το 2030 έχει επιτευχθεί νωρίτερα, με 33% εκπροσώπηση στα Ανώτερα Διευθυντικά επίπεδα στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η εκπροσώπηση των γυναικών στα Ανώτερα Διευθυντικά επίπεδα συνεχίζει να είναι στο 33% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Κατά την διάρκεια της μεταβατικής φάσης της σύνθεσης του Διοικητικού συμβουλίου στο α εξάμηνο του 2024, διορίστηκαν δύο άνδρες με μεγάλη εμπειρία στους τομείς ΠΚΔ και τεχνολογίας, με αποτέλεσμα η γυναικεία εκπροσώπηση να είναι στο 37.50% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Δ. Στρατηγική και Προοπτικές

Το όραμα του Συγκροτήματος είναι να δημιουργήσει συνεργασίες δια βίου με τους πελάτες του, καθοδηγώντας και στηρίζοντας τους σε μια εξελισσόμενη παγκόσμια οικονομία.

Οι βασικοί πυλώνες της στρατηγικής του Συγκροτήματος παραμένουν οι πιο κάτω:

- **Ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων**, μέσω δημιουργίας εσόδων από αύξηση ποιοτικού νέου δανεισμού, διαφοροποίηση σε τραπεζικές και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με χαμηλότερες απαιτήσεις κεφαλαίου (όπως ασφαλιστικού κλάδου και ψηφιακής οικονομίας) καθώς και συνετή διαχείριση της ρευστότητας του Συγκροτήματος
- **Επίτευξη ορθολογιστικού μοντέλου λειτουργίας**, με συνεχή επικέντρωση στην αποδοτικότητα μέσω των αυτοματοποιήσεων που στηρίζονται στον ψηφιακό μετασχηματισμό
- **Διατήρηση της ισχυρής ποιότητας δανειακού χαρτοφυλακίου**, μέσω διατήρησης ποιοτικού νέου δανεισμού μέσω αυστηρών πρακτικών, της μείωσης της χρέωσης πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) σε κανονικά επίπεδα και της μείωσης των άλλων απομειώσεων
- **Ενίσχυση οργανωτικής ανθεκτικότητας και πολιτικής για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα (Environmental, Social and Governance, ESG)**, με το να έχει ηγετική θέση στη μετάβαση της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον και να εργάζεται στη δημιουργία ενός οργανισμού με όραμα για το μέλλον, συμπεριλαμβάνοντας τα θέματα ΠΚΔ σε όλους τους τομείς.

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα συνέχισε να καταγράφει ισχυρά οικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα, επιτυγχάνοντας Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) μεγαλύτερη από 20%, αποδεικνύοντας πως βρίσκεται σε καλή πορεία για επίτευξη όλων των στόχων που έθεσε για το 2024, τον Αύγουστο 2024.

Για το 2025, το Συγκρότημα ανέμενε τα καθαρά έσοδα από τόκους να ξεπερνούν τα €700 εκατ., βασισμένα σε επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ και επιτόκιο Euribor 6 μηνών στο 3.0% κατά μέσο όρο, όπως ανακοινώθηκαν τον Αύγουστο 2024. Έκτοτε, το περιβάλλον επιτοκίων έχει αλλάξει σημαντικά, με τα εκτιμώμενα επιτόκια της αγοράς να προβλέπουν ταχύτερο ρυθμό μείωσης σε σύγκριση με το τι αναμενόταν κατά το προηγούμενο τρίμηνο. Επί του παρόντος, η αγορά αναμένει το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ και το επιτόκιο Euribor 6 μηνών να διαμορφωθούν κατά μέσο όρο σε περίπου 2.2% για το 2025, αντανακλώντας ετήσια μείωση ύψους περίπου 150 μ.β. Άλλοι παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους για το 2025 περιλαμβάνουν την καθυστέρηση στην ανατιμολόγηση των καταθέσεων και στη μεταβολή στο μείγμα καταθέσεων ως προς τις εμπρόθεσμες καταθέσεις, καθώς επίσης και την πλήρη επίπτωση της έκδοσης MREL (€15 εκατ. ετησίως). Αντιθέτως, παράγοντες όπως η αύξηση των δανείων και των καταθέσεων, οι ενέργειες αντιστάθμισης, η αύξηση στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων και η αντικατάσταση των ομολόγων που λήγουν, σε υψηλότερα επιτόκια, υποστηρίζουν τα καθαρά έσοδα από τόκους στο μέλλον.

Παρά τις εκτιμήσεις για χαμηλότερα επιτόκια που επηρεάζουν τα καθαρά έσοδα από τόκους, ο στόχος του Συγκροτήματος για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα high-teens, υπολογισμένος σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%, παραμένει για το 2025. Όσο αφορά το στόχο για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ('όπως αναφέρεται') σε επίπεδα mid-teens, παρά την ραγδαία αύξηση της κεφαλαιακής μας βάσης, παραμένει εφικτός για το 2025.

Σε ένα περιβάλλον ομαλοποιημένων επιτοκίων (2.0-2.5%), ο στόχος του Συγκροτήματος για δημιουργία Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα mid-teens παραμένει.

Διανομές

Στόχος του Συγκροτήματος είναι η παροχή σταθερής απόδοσης στους μετόχους. Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, οι διανομές αναμένεται να κυμαίνονται μεταξύ 30-50% της προσαρμοσμένης κερδοφορίας πριν των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων του Συγκροτήματος, και να περιλαμβάνουν μερίσματα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών. Η προσαρμοσμένη κερδοφορία πριν των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων καθορίζεται ως τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές από τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1. **Με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ, η υφιστάμενη εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος αναμένεται να αρθεί, με ημερομηνία ισχύς από την 1 Ιανουαρίου 2025.** Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα είναι προσηλωμένο στην παροχή σταθερών και αυξανόμενων διανομών, συνδυάζοντας μερίσμα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών, διατηρώντας παράλληλα την ισχυρή κεφαλαιακή του θέση, στηρίζοντας έτσι την αύξηση της κερδοφορίας και τη συνετή ετοιμασία του Συγκροτήματος ως προς επερχόμενες πιθανές κανονιστικές αλλαγές. Υποστηριζόμενο από την συνεχή του πρόοδο ως προς τους στρατηγικούς του στόχους, **το Συγκρότημα, για το 2024, επιδιώκει να κινηθεί ως προς το ανώτατο όριο του εύρους του ποσοστού διανομής (δηλαδή 50%).** Οποιοδήποτε προτεινόμενο ποσό διανομής, καθώς και η προβλεπόμενη κατανομή μεταξύ μερίσματος σε μετρητά και επαναγοράς ιδίων μετοχών, θα λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς όπως επίσης και τα αποτελέσματα του σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή. Δεδομένης της ισχυρής δημιουργίας κεφαλαίου, η πολιτική διανομής του Συγκροτήματος αναμένεται να επανεξεταστεί με τα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος 2024, στο πλαίσιο των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς.

Δ. Στρατηγική και Προοπτικές (συνέχεια)

Οι στόχοι του Συγκροτήματος όπως ανακοινώθηκαν τον Αύγουστο 2024, παρουσιάζονται πιο κάτω:

Κύριοι Δείκτες	Εννεάμηνο 2024	2024 Στόχοι (Αύγουστος 2024)
Καθαρά έσοδα από τόκους <i>(Μέσος όρος επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ)</i>	€624 mn (3.9%)	Περίπου €800 mn (3.7%)
Δείκτης κόστος προς έσοδα ¹	32%	<35%
Δείκτης ΜΕΔ προς δάνεια ²	2.4%	<3%
Χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk)	29 μ.β.	c.40 μ.β.
Δημιουργία κεφαλαίου ³	355 μ.β.	>300 μ.β.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) (όπως αναφέρεται)	22.9%	>19%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	29.1%	>24%
Διανομές	Πρόβλεψη για διανομή στο 50%	50% ποσοστό διανομής (payout ratio) ⁴
<p>1. Αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές</p> <p>2. Αναπροσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση; Συμφωνία για πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους €27 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2024. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξάμηνου 2025</p> <p>3. Ετήσια αύξηση στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), πριν την αφαίρεση των αναμενόμενων μερισμάτων</p> <p>4. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς καθώς επίσης και τα αποτελέσματα του σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή.</p>		

Το Συγκρότημα θα επικαιροποιήσει όλους τους Οικονομικούς του Στόχους με την δημοσίευση των Οικονομικών αποτελεσμάτων για το έτος 2024.

E. Οικονομικά αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Οι ακόλουθες οικονομικές πληροφορίες για το εννιάμηνο του 2024 και 2023 στο Μέρος Ε αντιστοιχούν στις συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις όπως καταρτίζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Έσοδα από τόκους	748,840	654,637
Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους	111,140	43,294
Έξοδα από τόκους	(126,237)	(97,983)
Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους	(110,167)	(27,784)
Καθαρά έσοδα από τόκους	623,576	572,164
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	136,302	139,854
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(5,642)	(5,336)
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	19,954	22,506
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	8,586	6,346
Καθαρά κέρδη από αποαγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	493	6,265
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης	(565)	1,281
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	55,576	51,445
Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες	(20,064)	(14,961)
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα	(1,863)	1,031
Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	5,185	5,997
Λοιπά έσοδα	7,544	15,147
Συνολικά λειτουργικά έσοδα	829,082	801,739
Δαπάνες προσωπικού	(151,069)	(141,462)
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	(26,219)	(29,754)
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	956	(20,595)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(114,366)	(107,973)
Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση	538,384	501,955
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(24,129)	(56,584)
Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(39,093)	(31,408)
Κέρδη πριν τη φορολογία	475,162	413,963
Φορολογία	(72,979)	(62,911)
Κέρδη μετά τη φορολογία για την περίοδο	402,183	351,052
Αναλογούντα σε:		
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας	400,610	349,363
Δικαιώματα μειοψηφίας	1,573	1,689
Κέρδη για την περίοδο	402,183	351,052
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	90.0	78.3
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	89.7	78.2

**E. Οικονομικά αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (συνέχεια)
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων**

	Εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Κέρδη για την περίοδο	402,183	351,052
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που μπορεί να επανακατηγοριοποιηθούν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους	(1,575)	1,903
Αποθεματικό εύλογης αξίας (ομόλογα)	(1,585)	2,002
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επενδύσεις σε ομόλογα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(1,585)	2,334
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	-	(332)
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	10	(99)
Κέρδη/(ζημιές) από τη μετατροπή των καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές του εξωτερικού	10	(85)
Ζημιές από αντισταθμίσεις των καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές του εξωτερικού	-	(14)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που δεν πρόκειται να επανακατηγοριοποιηθούν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους	1,191	1,448
Αποθεματικό εύλογης αξίας (συμμετοχικοί τίτλοι)	190	(592)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	190	(592)
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	100	824
Κέρδη από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	-	798
Αναβαλλόμενη φορολογία	100	26
Αναλογιστικά κέρδη των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	901	1,216
Κέρδη κατά την επαναμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	901	1,216
Λοιπές συνολικές (ζημιές)/εισοδήματα για την περίοδο μετά τη φορολογία	(384)	3,351
Συνολικά εισοδήματα για την περίοδο	401,799	354,403
Αναλογούνται σε:		
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας	400,248	352,708
Δικαιώματα μειοψηφίας	1,551	1,695
Συνολικά εισοδήματα για την περίοδο	401,799	354,403

E. Οικονομικά αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (συνέχεια)
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Περιουσιακά στοιχεία	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	7,517,002	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	337,399	384,802
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	1,022,515	403,199
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	91,959	51,055
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	126,613	135,275
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	417,198	443,420
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	3,655,573	3,116,714
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	10,031,306	9,821,788
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους	737,250	649,212
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία	590,943	584,919
Αποθέματα ακινήτων	742,084	826,115
Επενδύσεις σε ακίνητα	50,171	62,105
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	204,361	201,268
Ακίνητα και εξοπλισμός	280,982	285,568
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	45,451	48,635
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	12,290	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	25,863,097	26,628,577
Υποχρεώσεις		
Καταθέσεις από τράπεζες	380,756	471,556
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	-	2,043,868
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	11,087	17,980
Καταθέσεις πελατών	19,988,552	19,336,915
Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου για τον κίνδυνο επιτοκίων	40,595	-
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	721,906	658,424
Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις	533,859	469,265
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα	104,922	131,503
Ομολογιακά δάνεια	975,834	671,632
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	321,755	306,787
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	32,934	32,306
Σύνολο υποχρεώσεων	23,112,200	24,140,236
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο	44,294	44,620
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	594,358	594,358
Αποθεματικά επανεκτίμησης και άλλα αποθεματικά	88,020	89,920
Αδιανέμητα κέρδη	1,781,413	1,518,182
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	2,508,085	2,247,080
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	220,000	220,000
Δικαιώματα μειοψηφίας	22,812	21,261
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2,750,897	2,488,341
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	25,863,097	26,628,577

E. Οικονομικά αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (συνέχεια)

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας										Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου	Αδιανέμητα κέρδη	Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	Σύνολο			
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000			
1 Ιανουαρίου 2024	44,620	594,358	-	(21,463)	917	1,518,182	84,239	9,553	16,674	2,247,080	220,000	21,261	2,488,341
Κέρδη για την περίοδο	-	-	-	-	-	400,610	-	-	-	400,610	-	1,573	402,183
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/ (ζημιές) μετά τη φορολογία για την περίοδο	-	-	-	-	-	901	122	(1,395)	10	(362)	-	(22)	(384)
Συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για την περίοδο	-	-	-	-	-	401,511	122	(1,395)	10	400,248	-	1,551	401,799
Μερίσματα	-	-	-	-	-	(111,550)	-	-	-	(111,550)	-	-	(111,550)
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	-	-	-	-	739	-	-	-	-	739	-	-	739
Μεταφορές στα αδιανέμητα κέρδη	-	-	-	-	-	583	-	(583)	-	-	-	-	-
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1	-	-	-	-	-	(13,063)	-	-	-	(13,063)	-	-	(13,063)
Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών-επαναγορά ιδίων μετοχών και ακύρωση	(326)	-	326	(1,119)	-	(14,250)	-	-	-	(15,369)	-	-	(15,369)
30 Σεπτεμβρίου 2024	44,294	594,358	326	(22,582)	1,656	1,781,413	84,361	7,575	16,684	2,508,085	220,000	22,812	2,750,897

Ε. Οικονομικά αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (συνέχεια)

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων (συνέχεια)

	Αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας									Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου	Αδιανέμητα κέρδη	Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	Σύνολο			
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000			
1 Ιανουαρίου 2023	44,620	594,358	(21,463)	322	1,090,349	74,170	7,142	16,768	1,806,266	220,000	22,300	2,048,566
Κέρδη για την περίοδο	-	-	-	-	349,363	-	-	-	349,363	-	1,689	351,052
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/ (ζημιές) μετά τη φορολογία για την περίοδο	-	-	-	-	1,216	818	1,410	(99)	3,345	-	6	3,351
Συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για την περίοδο	-	-	-	-	350,579	818	1,410	(99)	352,708	-	1,695	354,403
Μερίσματα	-	-	-	-	(22,310)	-	-	-	(22,310)	-	-	(22,310)
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	-	-	-	456	-	-	-	-	456	-	-	456
Πληρωμή κουπονιού στους Κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1	-	-	-	-	(13,750)	-	-	-	(13,750)	-	-	(13,750)
Έκδοση λοιπών συμμετοχικών τίτλων	-	-	-	-	(3,530)	-	-	-	(3,530)	220,000	-	216,470
Επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων	-	-	-	-	(6,820)	-	-	-	(6,820)	(211,750)	-	(218,570)
30 Σεπτεμβρίου 2023	44,620	594,358	(21,463)	778	1,394,518	74,988	8,552	16,669	2,113,020	228,250	23,995	2,365,265

ΣΤ. Σημειώσεις

ΣΤ.1 Συμφιλίωση της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης

€ εκατ.	Υποκείμενη βάση	Άλλα	Απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση
Καθαρά έσοδα από τόκους	624	-	624
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	131	-	131
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	27	1	28
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	-	-	-
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες*	35	-	35
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	3	-	3
Λοιπά έσοδα	8	-	8
Σύνολο εσόδων	828	1	829
Σύνολο εξόδων	(292)	1	(291)
Λειτουργικά κέρδη	536	2	538
Πιστωτικές ζημιές δανείων	(22)	22	-
Απομείωση άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(39)	39	-
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	1	(1)	-
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-	(62)	(62)
Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	476	-	476
Φορολογία	(73)	-	(73)
Κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	-	(2)
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	401	-	401

* Το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες στην υποκείμενη βάση περιλαμβάνει το άθροισμα των γραμμών 'Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ανασφάλισης', 'Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες' και 'Καθαρά αποτελέσματα από ανασφαλιστικές υπηρεσίες' όπως περιλαμβάνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση.

Οι διαφορές επαναταξινόμησης μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης επεξηγούνται πιο κάτω:

- Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ύψους περίπου €1 εκατ. περιλαμβάνονται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' που επιμετρούνται στην υποκείμενη βάση, ενώ στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνονται στα 'Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα'. Η ταξινόμησή τους στην υποκείμενη βάση έχει γίνει ώστε να συνάδει η παρουσίασή τους με τις πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος.
- 'Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος' ύψους περίπου €0.5 εκατ. στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνουν τα παρακάτω στοιχεία τα οποία επανακατηγοριοποιούνται αναλόγως στην υποκείμενη βάση ως εξής:
 - €0.6 εκατ. καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες τα οποία περιλαμβάνονται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση για να συνάδει η παρουσίασή τους με τις πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.
 - Καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση ομολογιακών δανείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ύψους περίπου €0.1 εκατ. περιλαμβάνονται στα 'Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα' στην υποκείμενη βάση για να ευθυγραμμιστεί η παρουσίασή τους με τα καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα.
- 'Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)' που ανέρχονται σε πίστωση ύψους €1 εκατ. και παρουσιάζονται στα 'Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση' στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση, στην υποκείμενη βάση παρουσιάζονται σε συνδυασμό με τις πιστωτικές ζημιές δανείων και τις απομειώσεις.

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.1 Συμφιλίωση της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης (συνέχεια)

- Οι 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' και η 'Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνουν: i) πιστωτικές ζημιές για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ύψους €24 εκατ., οι οποίες περιλαμβάνονται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση, και ii) πιστωτικές ζημιές άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ύψους €0.4 εκατ. και απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ύψους €39 εκατ., οι οποίες περιλαμβάνονται στην 'Απομείωση άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στην υποκείμενη βάση, ώστε να παρουσιάζονται ξεχωριστά από τις πιστωτικές ζημιές δανείων.

ΣΤ.2 Καταθέσεις πελατών

Η ανάλυση των καταθέσεων πελατών παρουσιάζεται πιο κάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ανά κατηγορία κατάθεσης	€000	€000
Όψεως	10,377,994	10,167,622
Ταμειυτηρίου	2,985,979	2,979,275
Προθεσμίας ή με προειδοποίηση	6,624,579	6,190,018
	19,988,552	19,336,915

Στον πιο κάτω πίνακα, οι καταθέσεις ανά γεωγραφικό τομέα παρουσιάζονται βάσει της χώρας διαμονής του τελικού δικαιούχου της κατάθεσης.

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ανά γεωγραφικό τομέα	€000	€000
Κύπρος	16,104,178	15,355,445
Ελλάδα	1,501,149	1,473,491
Ηνωμένο Βασίλειο	415,191	386,057
ΗΠΑ	123,923	166,673
Γερμανία	75,539	77,288
Ρουμανία	40,443	29,729
Ρωσία	91,076	128,489
Ουκρανία	197,332	183,316
Λευκορωσία	1,707	3,762
Ισραήλ	181,843	195,580
Άλλες χώρες	1,256,171	1,337,085
	19,988,552	19,336,915

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)**ΣΤ.2 Καταθέσεις πελατών (συνέχεια)**

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
<i>Ανά νόμισμα</i>	€000	€000
Ευρώ	18,216,501	17,514,400
Δολάριο Αμερικής	1,399,318	1,448,753
Αγγλική Στερλίνα	308,828	300,867
Ρωσικό Ρούβλι	1,208	1,322
Ελβετικό Φράγκο	8,296	8,947
Άλλα νομίσματα	54,401	62,626
	19,988,552	19,336,915
	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023 (αναπροσαρ- μοσμένα)
<i>Ανά πελατειακό τομέα</i>	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	2,430,540	2,086,753
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις		
- Κέντρο διεθνών εργασιών	3,778,435	3,779,571
- Διεθνείς επιχειρήσεις	138,980	121,454
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1,112,966	1,019,245
Ιδιώτες	12,310,446	12,216,209
Αναδιρθώσεις χρεών		
– μεγάλες επιχειρήσεις	6,952	12,565
– μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3,466	5,954
– άλλοι ιδιώτες	6,853	9,428
Ανακτήσεις χρεών		
– μεγάλες επιχειρήσεις	924	1,098
Διαχείριση Θεσμικών Κεφαλαίων και Θεματοφυλακής	198,990	84,638
	19,988,552	19,336,915

Από το πρώτο τρίμηνο του 2024, μετά από μια εσωτερική αναδιοργάνωση, οι εργασίες οι οποίες παρουσιάζονταν προηγουμένως στον πελατειακό τομέα 'Διαχείριση περιουσίας' έχουν αναδιοργανωθεί και παρουσιάζονται τώρα ως ακολούθως: μέρος των εργασιών έχουν μεταφερθεί στην νεοσύστατη μονάδα Affluent Τραπεζική, και πλέον τα αποτελέσματα αυτής της μονάδας παρουσιάζονται και παρακολουθούνται κάτω από τον τομέα 'Ιδιώτες' και το μέρος των εργασιών που αφορούσαν στη Διαχείριση Θεσμικών Κεφαλαίων και Θεματοφυλακή έχουν μεταφερθεί και τώρα παρουσιάζονται και παρακολουθούνται κάτω από τον τομέα 'Διαχείριση Διαθεσίμων'. Ως αποτέλεσμα των αλλαγών, ο τομέας 'Διαχείριση περιουσίας' δεν υφίσταται πλέον ως ξεχωριστός τομέας. Οι εργασίες των θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος, CISCO και των θυγατρικών της, οι οποίες επίσης παρουσιάζονταν προηγουμένως κάτω από τον πελατειακό τομέα 'Διαχείριση περιουσίας' και των οποίων οι εργασίες σχετίζονται με επενδυτικές και χρηματιστηριακές εργασίες και εργασίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και επενδυτικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, δεν πληρούν τα κριτήρια για σημαντικό πελατειακό τομέα, επομένως παρουσιάζονται στον τομέα 'Λοιπά'. Οι συγκριτικές πληροφορίες στην ανάλυση 'Ανά πελατειακό τομέα' στα Μέρη ΣΤ.2 'Καταθέσεις πελατών', ΣΤ.4 'Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες' και ΣΤ.5 'Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά στάδιο' έχουν αναπροσαρμοστεί ούτως ώστε να αντικατοπτρίζουν αυτή την αλλαγή. Οι σχετικοί πίνακες προσδιορίζονται ως αναπροσαρμοσμένοι.

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.3 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	10,058,132	9,862,514
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(157,890)	(179,453)
	9,900,242	9,683,061
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	131,064	138,727
	10,031,306	9,821,788

Τον Σεπτέμβριο 2024, το Συγκρότημα συνήψε συμφωνία με επενδυτικά ταμεία συνδεδεμένα με την Cerberus Global Investments B.V. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποτελείται κυρίως από εξασφαλισμένα επιχειρηματικά δάνεια με λογιστική αξία περίπου €27 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (η 'Συναλλαγή πώλησης'). Η Συναλλαγή πώλησης υπόκειται στις απαραίτητες εγκρίσεις και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2025.

Το σχετικό χαρτοφυλάκιο έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δεν περιλαμβάνεται στην πληροφόρηση που παρέχεται για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στα Μέρη 'ΣΤ.4 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες' και 'ΣΤ.5 Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά στάδιο'.

ΣΤ.4 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου, ανά κλάδο δραστηριότητας (οικονομική δραστηριότητα) και ανά πελατειακό τομέα, καθώς και ανά γεωγραφική περιοχή παρουσιάζεται πιο κάτω.

Η γεωγραφική ανάλυση, για σκοπούς της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου, βασίζεται στην Πολιτική Κινδύνου Χώρας του Συγκροτήματος που ακολουθείται για την παρακολούθηση των ανοιγμάτων του Συγκροτήματος, σύμφωνα με την οποία τα ανοίγματα αναλύονται ανά κίνδυνο χώρας στη βάση της χώρας διαμονής για τα φυσικά πρόσωπα και της χώρας εγγραφής για τα νομικά πρόσωπα.

30 Σεπτεμβρίου 2024	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά κλάδο της οικονομίας	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Εμπόριο	913,663	8,582	-	-	15,203	937,448
Βιομηχανία	276,709	43,075	141	-	40,112	360,037
Ξενοδοχεία και εστίαση	957,814	33,809	38,152	-	37,337	1,067,112
Κατασκευές	448,310	35,347	-	-	292	483,949
Ακίνητα	817,815	109,935	1,903	-	34,491	964,144
Ιδιώτες	4,660,347	7,706	39,231	9,647	43,905	4,760,836
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	570,148	568	5,196	6	53,216	629,134
Ναυτιλία	35,548	25	-	-	211,549	247,122
Λοιποί κλάδοι	547,539	14,881	-	5	45,925	608,350
	9,227,893	253,928	84,623	9,658	482,030	10,058,132

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)**ΣΤ.4 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες(συνέχεια)**

30 Σεπτεμβρίου 2024	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	3,365,926	48,404	144	-	1,720	3,416,194
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις						
- Κέντρο διεθνών εργασιών	89,580	1,513	5,112	5,807	17,401	119,413
- Διεθνείς επιχειρήσεις	148,493	199,663	44,946	-	431,713	824,815
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	954,458	464	1,129	-	2,284	958,335
Ιδιώτες						
- στεγαστικά	3,455,784	2,354	23,215	83	15,223	3,496,659
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	1,029,562	1,373	389	-	5,435	1,036,759
Αναδιάρθρωσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	16,515	-	1,081	109	301	18,006
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	22,649	-	158	-	99	22,906
- στεγαστικά	45,621	-	764	124	105	46,614
- λοιπά καταναλωτικά	16,250	-	3	-	29	16,282
Ανακτήσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	4,035	-	32	158	283	4,508
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	10,130	1	750	1,271	1,032	13,184
- στεγαστικά	43,366	135	6,337	1,805	6,068	57,711
- λοιπά καταναλωτικά	25,524	21	563	301	337	26,746
	9,227,893	253,928	84,623	9,658	482,030	10,058,132

31 Δεκεμβρίου 2023	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά κλάδο της οικονομίας	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Εμπόριο	868,039	277	40	-	15,340	883,696
Βιομηχανία	287,524	43,971	192	-	31,194	362,881
Ξενοδοχεία και εστίαση	928,910	29,454	36,704	-	39,368	1,034,436
Κατασκευές	486,622	8,332	14	-	331	495,299
Ακίνητα	871,544	108,635	1,863	-	51,349	1,033,391
Ιδιώτες	4,543,985	9,680	56,074	12,075	48,080	4,669,894
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	535,994	572	5,242	352	54,846	597,006
Ναυτιλία	20,622	15	-	-	222,422	243,059
Λοιποί κλάδοι	512,666	-	-	2	30,184	542,852
	9,055,906	200,936	100,129	12,429	493,114	9,862,514

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.4 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	3,326,556	30,487	193	324	185	3,357,745
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις						
- Κέντρο διεθνών εργασιών	87,127	1,688	6,544	6,901	18,618	120,878
- Διεθνείς επιχειρήσεις	115,212	164,103	43,401	-	439,512	762,228
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	945,018	482	1,177	-	2,316	948,993
Ιδιώτες						
- στεγαστικά	3,369,111	2,320	27,728	86	17,634	3,416,879
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	956,834	1,775	480	-	4,953	964,042
Αναδιρθώσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	48,440	-	611	-	-	49,051
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	33,212	-	261	532	61	34,066
- στεγαστικά	57,685	-	2,468	122	212	60,487
- λοιπά καταναλωτικά	19,164	22	2	-	23	19,211
Ανακτήσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	6,079	-	182	173	911	7,345
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	13,419	1	1,173	1,623	1,183	17,399
- στεγαστικά	50,927	50	14,718	2,399	7,231	75,325
- λοιπά καταναλωτικά	27,122	8	1,191	269	275	28,865
	9,055,906	200,936	100,129	12,429	493,114	9,862,514

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνουν δάνεια και απαιτήσεις στην Κύπρο με εξασφαλίσεις στην Ελλάδα λογιστικής αξίας ύψους €148,987 χιλ. κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €128,705 χιλ.).

Κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αναφέρονται στις 'Άλλες χώρες' περιλαμβάνουν ανοίγματα ύψους €1.2 εκατ. στην Ουκρανία (31 Δεκεμβρίου 2023: €1.7 εκατ.) και €5.4 εκατ. στο Ισραήλ (31 Δεκεμβρίου 2023: €4.9 εκατ.).

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)**ΣΤ.5 Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά στάδιο**

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο.

30 Σεπτεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	8,952,044	893,755	208,492	66,618	10,120,909
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	(51,151)	(12,379)	2,227	(1,474)	(62,777)
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος	8,900,893	881,376	210,719	65,144	10,058,132

31 Δεκεμβρίου 2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	8,334,929	1,168,745	328,177	100,197	9,932,048
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	(59,340)	(7,474)	(1,294)	(1,426)	(69,534)
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	9,862,514

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο και ανά πελατειακό τομέα:

30 Σεπτεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	2,927,560	444,321	31,536	12,777	3,416,194
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	101,274	17,985	39	115	119,413
- Διεθνείς επιχειρήσεις	799,853	24,911	41	10	824,815
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	865,020	81,459	7,624	4,232	958,335
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	3,257,398	211,915	17,635	9,711	3,496,659
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	932,486	85,453	7,753	11,067	1,036,759
Αναδιρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	1,399	4,347	2,293	9,967	18,006
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	8,289	2,941	9,293	2,383	22,906
- στεγαστικά	5,694	7,201	32,236	1,483	46,614
- λοιπά καταναλωτικά	1,904	831	12,858	689	16,282
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	3,764	744	4,508
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	12,057	1,127	13,184
- στεγαστικά	-	-	50,881	6,830	57,711
- λοιπά καταναλωτικά	16	12	22,709	4,009	26,746
	8,900,893	881,376	210,719	65,144	10,058,132

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)**ΣΤ.5 Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά στάδιο (συνέχεια)**

31 Δεκεμβρίου 2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	2,709,523	519,134	96,289	32,799	3,357,745
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	99,009	21,409	320	140	120,878
- Διεθνείς επιχειρήσεις	744,955	17,220	38	15	762,228
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	824,503	109,865	5,583	9,042	948,993
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	3,038,339	345,135	23,508	9,897	3,416,879
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	836,679	103,710	9,814	13,839	964,042
Αναδιρθώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	3,770	21,747	13,461	10,073	49,051
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	9,831	8,089	13,715	2,431	34,066
- στεγαστικά	6,450	12,429	39,696	1,912	60,487
- λοιπά καταναλωτικά	2,471	2,533	13,474	733	19,211
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	6,378	967	7,345
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	15,812	1,587	17,399
- στεγαστικά	-	-	65,070	10,255	75,325
- λοιπά καταναλωτικά	59	-	23,725	5,081	28,865
	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	9,862,514

ΣΤ.6 Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Απομείωση μετά την αναστροφή σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	33,533	62,374
Ανακτήσεις από προηγουμένως διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(8,206)	(10,310)
Αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές	(571)	(2,272)
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και ανειλημμένες υποχρεώσεις	(1,029)	540
	23,727	50,332

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.6 Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Η κίνηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, περιλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση, και η ανάλυση του υπολοίπου ανά στάδιο παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
1 Ιανουαρίου	179,453	178,442
Συναλλαγματικές και άλλες μεταβολές	5	35
Διαγραφές	(44,816)	(54,260)
Τόκοι που (προβλέφθηκαν και) δεν αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	3,993	3,643
Επιβάρυνση για την περίοδο	33,533	62,374
30 Σεπτεμβρίου	172,168	190,234
Στάδιο 1	10,385	24,473
Στάδιο 2	41,145	35,462
Στάδιο 3	100,768	110,966
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	19,870	19,333
30 Σεπτεμβρίου	172,168	190,234

Η επιβάρυνση για την περίοδο σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ανά στάδιο παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Στάδιο 1	(22,512)	(5,242)
Στάδιο 2	15,055	16,485
Στάδιο 3	40,990	51,131
	33,533	62,374

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, οι συνολικές μη συμβατικές διαγραφές που καταχωρήθηκαν από το Συγκρότημα ανήλθαν σε €25,349 χιλ. (εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023: €39,663 χιλ.). Το συμβατικό ποσό που είναι σε εκκρεμότητα για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που διαγράφηκαν κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και υπόκεινται ακόμη σε εκτέλεση ανέρχεται σε €188,643 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €566,451 χιλ.).

Έχουν γίνει παραδοχές που αφορούν τις μελλοντικές μεταβολές στις αξίες ακινήτων, καθώς και τον χρονικό ορίζοντα της ρευστοποίησης της εξασφάλισης, το κόστος φορολογίας και τα έξοδα ανάκτησης και μετέπειτα πώλησης της εξασφάλισης καθώς και άλλες σχετικές εκπτώσεις τιμών. Έχει χρησιμοποιηθεί ο ανάλογος δείκτης ως βάση για τον υπολογισμό της επικαιροποιημένης αγοραίας αξίας των ακινήτων και γίνονται προσαρμογές σύμφωνα με την κρίση της διοίκησης όπου χρειάζεται, δεδομένης της δυσκολίας για την διαφοροποίηση μεταξύ βραχυπρόθεσμων επιπτώσεων και μακροπρόθεσμων διαρθρωτικών αλλαγών και της έλλειψης στοιχείων στην αγορά για σκοπούς σύγκρισης. Οι παραδοχές έγιναν με βάση ένα μακροοικονομικό σενάριο για μελλοντικές μεταβολές στις τιμές των ακινήτων και έχουν γίνει ποιοτικές προσαρμογές ή διορθώσεις για τον περιορισμό της προβλεπόμενης θετικής αύξησης τιμών ακινήτων στο 0% για όλα τα σενάρια για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που έχουν ακίνητα ως εξασφαλίσεις.

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.6 Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η μεσοσταθμισμένη έκπτωση τιμών (συμπεριλαμβανομένης της έλλειψης ρευστότητας και των εξόδων πώλησης) που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της πρόβλεψης για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (τόσο για τα ανοίγματα Σταδίου 1 και Σταδίου 2 όσο και για τα ανοίγματα του Σταδίου 3 που αξιολογούνται σε συλλογική βάση για σκοπούς των προβλέψεων) ανέρχεται περίπου στο 41.5% στο βασικό σενάριο, εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση (31 Δεκεμβρίου 2023: περίπου 31.3%). Η αύξηση στο ποσοστό έκπτωσης τιμών οφείλεται κυρίως στη βαθμονόμηση του μοντέλου ρευστοποίησης εξασφαλίσεων κατά το εννεάμηνο του 2024, όπως εξηγείται στο μέρος 'Βαθμονόμηση μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εξάλειψη προσαρμογών σε σχέση με τις οικονομικές συνθήκες' πιο κάτω.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων ακινήτων που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της πρόβλεψης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (τόσο για τα ανοίγματα Σταδίου 1 και Σταδίου 2 όσο και για τα ανοίγματα Σταδίου 3 που αξιολογούνται σε συλλογική βάση για σκοπούς των προβλέψεων) εκτιμάται στα επτά έτη κατά μέσο όρο για το βασικό σενάριο, εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση (31 Δεκεμβρίου 2023: μέσος όρος έξι έτη).

Για τον υπολογισμό απομείωσης σε ατομική βάση για τα ανοίγματα Σταδίου 3, το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων και οι εκπτώσεις τιμών βασίστηκαν στα συγκεκριμένα δεδομένα και συνθήκες της κάθε περίπτωσης. Για συγκεκριμένες περιπτώσεις, μπορεί να ασκηθεί κρίση για την κατηγοριοποίηση σε στάδια κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης σε ατομική βάση.

Οποιαδήποτε διαφοροποίηση σε αυτές τις παραδοχές ή διαφορά μεταξύ των παραδοχών που έγιναν και των πραγματικών αποτελεσμάτων θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στα ποσά των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Βαθμονόμηση μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εξάλειψη των προσαρμογών σε σχέση με τις οικονομικές συνθήκες

Κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πραγματοποίησε βαθμονόμηση των μοντέλων του ΔΠΧΑ 9, η οποία περιλάμβανε την επαναξιολόγηση και επικαιροποίηση των παραμέτρων του μοντέλου αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PDs), ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGDs) και πιθανότητα αποκατάστασης (cure rates)) και των ποσοτικών ορίων της σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR'), ώστε να ενσωματωθούν στα μοντέλα οι επιδράσεις των πρόσφατων οικονομικών συνθηκών και ιστορικά δεδομένα, που αντικατοπτρίζονταν προηγουμένως στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές μέσω της χρήσης προσαρμογών. Επιπλέον, η βαθμονόμηση περιλάμβανε την επικαιροποίηση και την αναθεώρηση της παραμέτρου ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD), ως μέρος της αναθεώρησης και επικαιροποίησης των μοντέλων του Συγκροτήματος σε συνεχή βάση, ώστε να ενσωματώνονται επικαιροποιημένα δεδομένα και να αντικατοπτρίζουν τα διάφορα είδη ανάκτησης (realisation paths) και τα ποσοστά που εφαρμόζονται σε αυτά.

Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα προχώρησε σε βαθμονόμηση των μοντέλων που επηρεάζουν την παράμετρο πιθανότητα αθέτησης ('PD macro'), την παράμετρο σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR'), το μοντέλο πιθανότητας αποκατάστασης (cure model), και το μοντέλο ανάκτησης εξασφαλίσεων καθώς και στην εισαγωγή ενός κατώτατου ορίου για τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD floor), όπως επεξηγείται παρακάτω:

- i. Η βαθμονόμηση του μοντέλου για τον προσδιορισμό της παραμέτρου πιθανότητα αθέτησης ('PD macro') περιλάμβανε την εισαγωγή μεταβλητών που σχετίζονται με τον πληθωρισμό και τη συμπερίληψη ιστορικών δεδομένων της περιόδου μετά την πανδημία COVID-19 για την αποτύπωση του περιβάλλοντος με χαμηλά ποσοστά αθέτησης, καθώς και την ενσωμάτωση μιας δυναμικής προσαρμογής για τη βαθμονόμηση (προς τα πάνω ή προς τα κάτω) της πρόβλεψης του μοντέλου στη βάση της σχέσης των ιστορικών προβλέψεων του μοντέλου και των πραγματικών παρατηρούμενων δεδομένων αθέτησης (διαρθρωτικές μεταβολές π.χ. μεταξύ μιας συγκεκριμένης μακροοικονομικής μεταβλητής και της τιμής της πιθανότητας αθέτησης (PD)). Η επίδραση αυτής της βαθμονόμησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν αναστροφή ύψους €8.1 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.
- ii. Ως αποτέλεσμα της βαθμονόμησης της παραμέτρου πιθανότητα αθέτησης ('PD macro'), το μοντέλο για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR') επαναξιολογήθηκε εφαρμόζοντας μια μεθοδολογία στατιστικής ανάλυσης, και την εφαρμογή μιας απόλυτης τιμής ως όριο για τη σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο, για αύξηση της σταθερότητας και της ακρίβειας. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν αναστροφή ύψους €1.4 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και καθαρή μεταφορά δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επηρεάστηκαν, από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1.
- iii. Όσον αφορά το μοντέλο πιθανότητας αποκατάστασης, εισήχθη μια διαφορετική περίοδος αποκατάστασης για κάθε μακροοικονομικό σενάριο μετά από μια λεπτομερή στατιστική ανάλυση εξετάζοντας τη σχέση των ποσοστών αποκατάστασης με τις μακροοικονομικές μεταβλητές και καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι η περίοδος αποκατάστασης θα πρέπει να διαφοροποιείται στο επίπεδο του σεναρίου. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €2.1 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.6 Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

- iv. Ως αποτέλεσμα των βαθμονομήσεων (i)-(iii), το Συγκρότημα προχώρησε στην εξάλειψη των προσαρμογών του προηγούμενου έτους που εφαρμόστηκαν στο πλαίσιο των επικρατούντων οικονομικών συνθηκών (όπως περιγράφεται στη Σημείωση 5.2 στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023) με αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές την αναστροφή ύψους €15.7 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.
- v. Για το μοντέλο ανάκτησης εξασφαλίσεων και τα είδη ανάκτησης που εφαρμόζονται (realisation paths), το Συγκρότημα έχει επικαιροποιήσει την παράμετρο ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης σε σχέση με την μέθοδο ανάκτησης μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου, αυξάνοντας την πιθανότητα από αυτή τη μέθοδο ανάκτησης. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €19.2 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.
- vi. Τέλος, το Συγκρότημα έχει ενσωματώσει μια κατώτατη τιμή για τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD floor) η οποία προνοεί ένα ελάχιστο συντελεστή ζημιάς (που λειτουργεί ως κατώτατο όριο) ανεξάρτητα από τον τρόπο ανάκτησης και την αξία των εξασφαλίσεων. Αυτό το κατώτατο όριο στη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης εισάχθηκε για να αποτυπώσει την υποκειμενικότητα και την αβεβαιότητα που εμπεριέχεται στις παραδοχές ανάκτησης (δηλαδή στο ανακτήσιμο ποσό των εξασφαλίσεων, τη μέγιστη περίοδο ανάκτησης και λοιπά) που επηρεάζει το ποσό ανάκτησης. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €20.0 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Τα μοντέλα ΔΠΧΑ 9 αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα για να ενσωματώσουν την πιο πρόσφατη διαθέσιμη πληροφόρηση και για να διασφαλιστεί ικανοποιητική απόδοση καθώς και ότι είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικά όταν εφαρμόζονται στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Το Συγκρότημα κατέβαλε βέλτιστη προσπάθεια κατά την άσκηση κρίσης, ούτως ώστε να εξετάσει όλες τις εύλογες και βάσιμες πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες κατά την αξιολόγηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα θα συνεχίσει να αξιολογεί τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τις σχετικές οικονομικές προοπτικές σε τριμηνιαία βάση, ούτως ώστε οποιοσδήποτε αλλαγές προκύπτουν από την αβεβαιότητα στις μακροοικονομικές προοπτικές και γεωπολιτικές εξελίξεις, να αντικατοπτρίζονται έγκαιρα.

Τμηματοποίηση χαρτοφυλακίου

Η αξιολόγηση απομείωσης σε ατομική βάση πραγματοποιείται όχι μόνο για περιουσιακά στοιχεία που είναι σημαντικά σε ατομική βάση, αλλά και για ανοίγματα που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια που καθορίζονται από τη διοίκηση. Τα κριτήρια επιλογής για τις εκθέσεις που αξιολογούνται σε ατομική βάση βασίζονται στην κρίση της διοίκησης και αναθεωρούνται σε τριμηνιαία βάση από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και αναπροσαρμόζονται ή ενισχύονται εάν κριθεί αναγκαίο. Λόγω των πολέμων στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, τα κριτήρια επιλογής ενισχύθηκαν περαιτέρω ούτως ώστε να περιλαμβάνουν σημαντικά ανοίγματα πελατών με διαβατήριο από ή τόπο διαμονής τη Ρωσία, την Ουκρανία ή τη Λευκορωσία και/ή επιχειρηματικές δραστηριότητες εντός των εν λόγω χωρών και σημαντικά ανοίγματα όπου η πηγή αποπληρωμής προέρχεται από το Ισραήλ.

ΣΤ.7 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που έχουν τύχει ρύθμισης

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος που έχουν τύχει ρύθμισης ανά στάδιο, εξαιρουμένων εκείνων που κατέχονται προς πώληση.

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Στάδιο 1	-	-
Στάδιο 2	196,572	261,091
Στάδιο 3	105,463	173,728
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	28,153	20,921
	330,188	455,740

ΣΤ.8 Επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα

Το Συγκρότημα, στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων του, εμπλέκεται σε διαφορές και νομικές διαδικασίες, και υπόκειται σε έρευνες και ανακρίσεις, αιτήματα για παροχή πληροφοριών, ελέγχους, έρευνες, και άλλες διαδικασίες από τις εποπτικές αρχές, κυβερνητικούς και άλλους δημόσιους φορείς, πραγματικές και επαπειλούμενες, που αφορούν την καταλληλότητα και την επάρκεια των συμβουλών που δόθηκαν στους πελάτες ή την μη παροχή συμβουλών, τις πρακτικές δανεισμού και τιμολόγησης, τις υποχρεώσεις του Συγκροτήματος σε σχέση με θέματα πωλήσεων και τη γνωστοποίηση πληροφοριών, σε σχέση με απαιτήσεις αναφοράς και θέματα ασφάλειας πληροφοριών και διάφορα άλλα θέματα. Επιπρόσθετα, ως αποτέλεσμα της επιδείνωσης της Κυπριακής οικονομίας και του τραπεζικού τομέα το 2012 και την μετέπειτα αναδιάρθρωση της BOC PCL το 2013 ως αποτέλεσμα των Διαταγμάτων Διάσωσης με Ίδια Μέσα, η BOC PCL υπόκειται σε μεγάλο αριθμό νομικών διαδικασιών και ερευνών που είτε προηγούνται, ή προκύπτουν από γεγονότα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου των Διαταγμάτων Διάσωσης με Ίδια Μέσα.

ΣΤ. Σημειώσεις (συνέχεια)

ΣΤ.8 Επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

Αναγνωρίστηκαν προβλέψεις για εκείνες τις περιπτώσεις για τις οποίες το Συγκρότημα είναι σε θέση να υπολογίσει πιθανές ζημιές. Η αναγνώριση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν συνιστά παραδοχή αδικήματος ή νομικής ευθύνης. Υπάρχουν επίσης περιπτώσεις όπου το Συγκρότημα μπορεί να συνάψει συμφωνία διακανονισμού. Αυτό μπορεί να συμβεί μόνο εάν αυτός ο διακανονισμός είναι προς το όφελος της BOC PCL (ο διακανονισμός αυτός δεν συνιστά παραδοχή αδικήματος) και πραγματοποιείται μόνο μετά από νομική συμβουλή και μετά από όλες τις εγκρίσεις από τα αρμόδια όργανα της διοίκησης. Παρόλο που η έκβαση αυτών των θεμάτων είναι από τη φύση τους αβέβαιη, η διοίκηση πιστεύει ότι, με βάση τη διαθέσιμη πληροφόρηση, έχουν γίνει κατάλληλες προβλέψεις σε σχέση με τις νομικές διαδικασίες, τα κανονιστικά και άλλα θέματα στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, και ως εκ τούτου δεν προβλέπεται ότι αυτά τα θέματα, όταν ολοκληρωθούν, θα έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος. Λεπτομέρειες για τις σημαντικές υποθέσεις που βρίσκονται σε εξέλιξη γνωστοποιούνται στην Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2024.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου

Z.1 Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις Πιστωτικού κινδύνου

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες με βάση τα πρότυπα της EAT.

30 Σεπτεμβρίου 2024	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες				Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ^{1,2}	Από τα οποία: ΜΕΔ	Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης		Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις	Από τα οποία: ΜΕΔ	Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης	
			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία: ΜΕΔ			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία: ΜΕΔ
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες								
Γενικές κυβερνήσεις	78,846	-	-	-	6	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	255,310	538	34,794	468	3,456	373	1,223	306
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4,989,179	83,786	142,377	59,440	60,808	40,203	31,540	29,895
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις ³	2,873,144	70,828	121,130	48,926	39,783	29,585	21,102	19,824
Από τις οποίες: Εμπορικών ακινήτων ³	3,576,722	71,975	117,068	55,972	47,529	33,332	29,463	28,311
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο								
Κατασκευές	476,274	3,070			7,610			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	924,463	22,128			11,753			
Ξενοδοχεία και εστίαση	1,194,478	1,675			3,015			
Ακίνητα	950,902	21,281			12,500			
Βιομηχανία	357,052	3,607			2,678			
Άλλοι κλάδοι	1,086,010	32,025			23,252			
Νοικοκυριά	4,865,861	164,072	153,017	70,464	93,620	64,247	30,825	24,442
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια ³	3,760,094	129,018	135,329	60,278	61,606	42,512	25,172	19,520
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια ³	642,962	26,441	16,835	9,470	21,290	15,159	4,994	4,130
	10,189,196	248,396	330,188	130,372	157,890	104,823	63,588	54,643
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	26,568	26,568	21	21	14,278	14,278	5	5
Σύνολο στον ισολογισμό	10,215,764	274,964	330,209	130,393	172,168	119,101	63,593	54,648

¹ Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων.

² Η αναπροσαρμογή στην εναπομένουσα εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (αφορά κυρίως τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποκτήθηκαν ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας και υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του συμβατικού ποσού που είναι σε εκκρεμότητα και της εύλογης αξίας των δανείων που αποκτήθηκαν και φέρει αρνητικό υπόλοιπο) περιλαμβάνεται στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και κατά συνέπεια επιφέρει μείωση στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

³ Οι αναλύσεις που παρουσιάζονται στις κατηγορίες 'μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις' και 'νοικοκυριά' δεν προστίθενται μεταξύ τους, γιατί συγκεκριμένοι πελάτες μπορεί να καταχωρούνται και στις δύο κατηγορίες.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.1 Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2023	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες				Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ^{1,2}	Από τα οποία: ΜΕΔ	Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης		Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις	Από τα οποία: ΜΕΔ	Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης	
			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία: ΜΕΔ			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία: ΜΕΔ
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες								
Γενικές κυβερνήσεις	35,249	-	-	-	6	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	253,077	805	1,201	448	4,247	378	308	305
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4,931,801	155,212	258,469	95,156	91,640	61,097	37,355	33,472
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις ³	3,017,909	125,600	161,086	69,551	66,104	48,370	25,743	22,814
Από τις οποίες: Εμπορικών ακινήτων ³	3,567,684	136,152	228,516	90,842	66,458	50,862	33,774	31,716
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο								
Κατασκευές	484,893	24,873			8,585			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	869,753	37,739			22,936			
Ξενοδοχεία και εστίαση	1,169,399	14,310			9,657			
Ακίνητα	1,019,544	40,296			23,461			
Βιομηχανία	359,874	3,852			4,589			
Άλλοι κλάδοι	1,028,338	34,142			22,412			
Νοικοκυριά	4,781,114	207,883	196,070	96,019	83,560	58,962	30,330	25,227
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια ³	3,726,056	169,734	173,407	83,445	52,863	39,732	25,119	20,849
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια ³	590,945	29,347	21,312	12,704	21,108	13,357	4,897	4,157
Σύνολο στον ισολογισμό	10,001,241	363,900	455,740	191,623	179,453	120,437	67,993	59,004

¹ Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων.

² Η αναπροσαρμογή στην εναπομένουσα εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (αφορά κυρίως τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποκτήθηκαν ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας και υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του συμβατικού ποσού που είναι σε εκκρεμότητα και της εύλογης αξίας των δανείων που αποκτήθηκαν και φέρει αρνητικό υπόλοιπο) περιλαμβάνεται στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και κατά συνέπεια επιφέρει μείωση στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

³ Οι αναλύσεις που παρουσιάζονται στις κατηγορίες 'μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις' και 'νοικοκυριά' δεν προστίθενται μεταξύ τους, γιατί συγκεκριμένοι πελάτες μπορεί να καταχωρούνται και στις δύο κατηγορίες.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου

Ο κύριος στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου του Συγκροτήματος είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις σχετικές εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και η διατήρηση υγιών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη των επιχειρηματικών κινδύνων, την υποστήριξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος και τη μεγιστοποίηση της αξίας για τους μετόχους.

Οι κανονισμοί κεφαλαιακής επάρκειας σε ισχύ, εφαρμόστηκαν μέσω του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2014 με κάποιες διατάξεις να εφαρμόζονται σταδιακά. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ενσωμάτωσαν τα νέα πρότυπα της Βασιλείας III, αναφορικά με τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση, στο νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις εποπτικές απαιτήσεις για τήρηση κεφαλαίων, ρευστότητας και μόχλευσης για πιστωτικά ιδρύματα και είναι άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ. Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ρυθμίζει την πρόσβαση σε δραστηριότητες για λήψη καταθέσεων και θέματα εσωτερικής διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου και της διαφάνειας. Σε αντίθεση με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα κράτη μέλη ήταν υποχρεωμένα να ενσωματώσουν την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) στη νομοθεσία τους, δίνοντας με αυτό τον τρόπο τη δυνατότητα στην εποπτική αρχή του κάθε κράτους να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα.

Στις 27 Ιουνίου 2019, τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για το κεφάλαιο και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 (Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)). Επειδή πρόκειται για τροποποιητικό κανονισμό, ισχύουν οι υφιστάμενες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), εκτός εάν έχουν τροποποιηθεί από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Συγκεκριμένες διατάξεις τέθηκαν άμεσα σε εφαρμογή (κυρίως σε σχέση με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)), αλλά οι περισσότερες αλλαγές τέθηκαν σε εφαρμογή από τον Ιούνιο 2021. Οι βασικές αλλαγές που εισήχθησαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, αλλαγές στα κριτήρια καταλληλότητας για τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1), και τα Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2), εισαγωγή απαιτήσεων για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και τη δεσμευτική απαίτηση για τον Δείκτη Μόχλευσης (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ).

Οι τροποποιήσεις που τέθηκαν σε εφαρμογή στις 28 Ιουνίου 2021 είναι επιπρόσθετες αυτών που τέθηκαν σε ισχύ τον Ιούνιο 2020 μέσω του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873, ο οποίος, μεταξύ άλλων, επίσπευσε την εφαρμογή ορισμένων τροποποιήσεων του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) προς αντιμετώπιση της πανδημίας του COVID-19. Οι κυριότερες τροποποιήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873 που επηρέασαν τους δείκτες κεφαλαίου του Συγκροτήματος σχετίζονται με την επίσπευση της εφαρμογής του νέου συντελεστή έκπτωσης για ΜΜΕ (χαμηλότερα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία (RWAs)), με την επέκταση των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης της επίπτωσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας στα ιδρύματα να προσθέτουν στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) οποιαδήποτε αύξηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκαν το 2020 και 2021 σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας με τη σταδιακή μείωση της αναπροσαρμογής να αρχίζει από το 2022 (μείωση αναπροσαρμογής στο 25% το 2022, 50% το 2023 και 75% το 2024) και επισπεύδοντας την εφαρμογή των αλλαγών στην εποπτική μεταχείριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων λογισμικού, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) (τέθηκε σε ισχύ τον Δεκέμβριο 2020).

Τον Οκτώβριο του 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε νομοθετικές προτάσεις για περαιτέρω τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και στην Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (το 'Τραπεζικό Πακέτο 2021'). Μεταξύ άλλων, το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμόσει ορισμένα μέρη της Βασιλείας III που δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στη νομοθεσία της ΕΕ. Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 περιλαμβάνει:

- πρόταση για Κανονισμό (που συνήθως αναφέρεται ως 'Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)') με σκοπό την τροποποίηση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής της πιστωτικής αποτίμησης, το λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το 'outrun floor',
- πρόταση για Οδηγία (που συνήθως αναφέρεται ως 'Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων VI (CRD VI)') με σκοπό την τροποποίηση της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σε σχέση με τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (ESG), και
- πρόταση για Κανονισμό για τροποποίηση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σε σχέση με τον προληπτικό εποπτικό χειρισμό των παγκόσμια συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) με στρατηγική έναρξης διαδικασίας εξυγίανσης από πολλαπλά σημεία εισόδου και τη μεθοδολογία για την έμμεση συμμετοχή σε επιλέξιμα μέσα για ικανοποίηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL).

Ζ. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ζ.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Στην περίπτωση των προτεινόμενων τροποποιήσεων της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD), οι όροι και η ισχύς τους θα εξαρτηθούν, εν μέρει, από τον τρόπο ενσωμάτωσής τους στη νομοθεσία κάθε κράτους μέλους.

Τον Δεκέμβριο 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκριναν τις τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τα νομικά κείμενα δημοσιεύθηκαν στους ιστότοπους του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου. Τον Απρίλιο 2024, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε την υιοθέτηση των τροποποιήσεων στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD)· ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 (γνωστός ως CRR III) και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 (γνωστή ως CRD VI) δημοσιεύθηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με έναρξη ισχύος 20 μέρες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους. Οι περισσότερες τροποποιημένες διατάξεις του CRR III θα τεθούν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2025 και ορισμένα μέτρα αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εγκρίνουν και να δημοσιεύσουν, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την οδηγία CRD VI και να εφαρμόζουν τα εν λόγω μέτρα στην πλειονότητά τους από τις 11 Ιανουαρίου 2026.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 ο εποπτικός δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος ανέρχεται σε 18.6% και ο δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς ανέρχεται σε 23.7%. Οι δείκτες στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν επισκοπημένα κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 βάσει της απόφασης (ΕΕ) (2015/656) της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται να συμπεριληφθούν ενδιάμεσα κέρδη ή κέρδη τελικής χρήσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, το οποίο αντιστοιχεί στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος σύμφωνα με τις αρχές του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 σε σχέση με προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις, ως περιγράφεται περαιτέρω στο Μέρος 'Διανομές' στην 'Ανάλυση Ισολογισμού' του Μέρους Α πιο πάνω. Συμπεριλαμβανομένων των μη επισκοπημένων κερδών για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψης για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και ο δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων ανέρχονται σε 19.1% και 24.3%, αντίστοιχα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Συγκροτήματος παρουσιάζονται παρακάτω:

Ελάχιστες Εποπτικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	30 Σεπτεμβρίου 2024	2023
Πυλώνας Ι – Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	4.50%	4.50%
Πυλώνας ΙΙ – Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	1.55%	1.73%
Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB)*	2.50%	2.50%
Απόθεμα Ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) **	1.875%	1.50%
Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB)	0.93%	0.48%
Ελάχιστες Εποπτικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	11.36%	10.72%

* Σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019

** Αναμενόμενη αύξηση 0.0625% ανά έτος, έως ότου εφαρμοστεί πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2026 στο 2.00%.

Ελάχιστες Εποπτικές Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	30 Σεπτεμβρίου 2024	2023
Πυλώνας Ι – Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	8.00%	8.00%
Πυλώνας ΙΙ – Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	2.75%	3.08%
Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB)*	2.50%	2.50%
Απόθεμα Ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)**	1.875%	1.50%
Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB)	0.93%	0.48%
Ελάχιστες Εποπτικές Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	16.06%	15.56%

* Σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019

** Αναμενόμενη αύξηση 0.0625% ανά έτος, έως ότου εφαρμοστεί πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2026 στο 2.00%.

Η ελάχιστη απαίτηση του Πυλώνα Ι για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας που ανέρχεται στο 8.00%, δύναται να επιτευχθεί, επιπρόσθετα από τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 4.50%, μέχρι 1.50% με Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% με Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2).

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Το Συγκρότημα υπόκειται επίσης σε επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ρίσκα που δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα Ι (συμπληρωματικές απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ). Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο επιτρέπει τη χρήση Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και Κεφαλαίων Κατηγορίας 2 (T2) για κάλυψη μέρους των εν λόγω απαιτήσεων του Πυλώνα ΙΙ (P2R) και δεν απαιτεί αποκλειστικά τη χρήση Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1).

Η κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος και της BOC PCL στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 υπερβαίνει τόσο τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι όσο και τις συμπληρωματικές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R). Ωστόσο, οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ (P2R) γίνονται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή και συνεπώς υπόκεινται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

Η ΚΤΚ με βάση τις διατάξεις του Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015, καθορίζει σε τριμηνιαία βάση το ύψος του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB), όπως προκύπτει από τη μεθοδολογία που αναφέρεται στον εν λόγω νόμο.

Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, στα πλαίσια της αναθεωρημένης μεθοδολογίας που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της, αποφάσισε να αυξήσει το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) από 0.00% σε 0.50% του συνολικού ποσού για σταθμισμένα σε κίνδυνο ανοίγματα στην Κύπρο του κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στην Κύπρο, με ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023. Επιπλέον, στις 2 Ιουνίου 2023, η ΚΤΚ ανακοίνωσε την απόφασή της να αυξήσει το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) στο 1.00% του συνολικού ποσού για σταθμισμένα σε κίνδυνο ανοίγματα στην Κύπρο, με ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024. Το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 έχει υπολογιστεί σε περίπου 0.93% (31 Δεκεμβρίου 2023: 0.48%).

Σύμφωνα με τις διατάξεις του πιο πάνω νόμου, η ΚΤΚ είναι επίσης η αρμόδια αρχή για τον προσδιορισμό των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) και για τον καθορισμό του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII των εν λόγω συστημικά σημαντικών τραπεζών. Η BOC PCL έχει προσδιοριστεί ως O-SII. Το ποσοστό του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν στο 1.50% και αυξήθηκε κατά 37.5 μονάδες βάσης σε 1.875% την 1 Ιανουαρίου 2024, σε συνέχεια αναθεώρησης του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από την ΚΤΚ τον Οκτώβριο 2023. Τον Απρίλιο 2024, μετά από αναθεώρηση από την ΚΤΚ της πολιτικής της για τον καθορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που πληρούν τον ορισμό των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) και τον καθορισμό Αποθέματος Ασφαλείας O-SII που πρέπει να τηρείται, το Απόθεμα Ασφαλείας O-SII του Συγκροτήματος καθορίστηκε σε 2.00% από την 1 Ιανουαρίου 2026 (σε σχέση με την προηγούμενη αξιολόγηση που διενεργήθηκε τον Οκτώβριο 2023 και καθορισμό σε 2.25% από την 1 Ιανουαρίου 2025) με σταδιακή εφαρμογή κατά 6.25 μονάδες βάσης ετησίως σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026, από το υφιστάμενο ποσοστό ύψους 1.875%.

Η ΕΚΤ επίσης καθορίζει ποσοστό μη δημόσιας καθοδήγησης για διατήρηση πρόσθετου αποθέματος Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) Πυλώνα ΙΙ (P2G).

Σε συνέχεια της ετήσιας ΔΕΕΑ που πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ το 2024, και με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ που λήφθηκε τον Οκτώβριο 2024 και αναμένεται να τεθεί σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025 (υπόκειται σε τελική επιβεβαίωση από την ΕΚΤ) οι απαιτήσεις για ελάχιστο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις και για Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος, αναμένεται να παραμείνουν στα ίδια επίπεδα, μη λαμβάνοντας υπόψη την αναμενόμενη σταδιακή εφαρμογή του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII. Η μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) Πυλώνα ΙΙ (P2G) επίσης αναμένεται να διατηρηθεί στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με το 2024. Επιπλέον, με βάση την προκαταρκτική απόφαση ΔΕΕΑ, η υφιστάμενη υποχρέωση για εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος αναμένεται να αρθεί, με ημερομηνία ισχύς από την 1 Ιανουαρίου 2025.

Το Συγκρότημα υπόκειται στην απαίτηση του Πυλώνα Ι για δείκτη Μόχλευσης 3%.

Οι πιο πάνω ελάχιστοι δείκτες ισχύουν τόσο για την BOC PCL όσο και για το Συγκρότημα.

Με βάση τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη ΔΕΕΑ και των εποπτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τη μεθοδολογία της ΔΕΕΑ 2018 του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), τα ίδια κεφάλαια που κατέχονται για τις κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα ΙΙ (P2G) δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ικανοποίηση οποιονδήποτε άλλων κεφαλαιακών απαιτήσεων (απαιτήσεις του Πυλώνα Ι, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ή Συνδυασμένη Απαιτήση Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)), και ως εκ τούτου δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν δύο φορές.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Η κεφαλαιακή θέση για εποπτικούς σκοπούς του Συγκροτήματος και της BOC PCL κατά την ημερομηνία αναφοράς (μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων) παρουσιάζεται πιο κάτω:

Εποπτικά κεφάλαια	Συγκρότημα		BOC PCL	
	30 Σεπτεμβρίου 2024 ¹	31 Δεκεμβρίου 2023 ³	30 Σεπτεμβρίου 2024 ²	31 Δεκεμβρίου 2023 ³
	€000	€000	€000	€000
Μεταβατικά Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ⁴	1,937,067	1,798,015	1,898,081	1,766,707
Πρόσθετα Μεταβατικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1)	220,000	220,000	220,000	220,000
Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2)	321,755	300,000	322,683	300,000
Μεταβατικά συνολικά ίδια κεφάλαια	2,478,822	2,318,015	2,440,764	2,286,707
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία – πιστωτικός κίνδυνος ⁵	9,113,311	9,013,267	9,111,695	9,005,552
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία –κίνδυνος αγοράς	-	-	-	-
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία – λειτουργικός κίνδυνος	1,327,871	1,327,871	1,292,350	1,292,350
Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων	10,441,182	10,341,138	10,404,045	10,297,902
Με μεταβατικές διατάξεις	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	18.6	17.4	18.2	17.2
Δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων	23.7	22.4	23.5	22.2
Δείκτης Μόχλευσης	8.4	7.6	8.3	7.5

¹ Περιλαμβάνει κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 βάσει της απόφασης (EE) (2015/656) της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται να συμπεριληφθούν ενδιάμεσα κέρδη ή κέρδη τελικής χρήσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, που αντιστοιχεί στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος σύμφωνα με τις αρχές του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014 σε σχέση με προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις. Η πρόβλεψη για διανομή δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει τέτοια καταβολή. Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), ο δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Μόχλευσης, ανέρχονται σε 19.1%, 24.3% και 8.7% αντίστοιχα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

² Περιλαμβάνει κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 βάσει της απόφασης (EE) (2015/656) της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται να συμπεριληφθούν ενδιάμεσα κέρδη ή κέρδη τελικής χρήσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, που αντιστοιχεί στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος σύμφωνα με τις αρχές του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014 σε σχέση με προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις. Η πρόβλεψη για διανομή δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει τέτοια καταβολή. Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), ο δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Μόχλευσης, ανέρχονται σε 18.7%, 23.9% και 8.5%, αντίστοιχα στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

³ Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 ύψους €137 εκατ., μετά από έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και κατ' αρχήν έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €25 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ. Παρομοίως, για την BOC PCL περιλαμβάνονται κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 μετά την έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και τη σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €137 εκατ.

⁴ Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) περιλαμβάνουν αφαιρέσεις λόγω κανονιστικών διατάξεων, που αποτελούνται, μεταξύ άλλων, από άυλα περιουσιακά στοιχεία ύψους €21,479 χιλ. για το Συγκρότημα και €13,867 χιλ. για την BOC PCL στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €24,337 χιλ. για το Συγκρότημα και €16,861 χιλ. για την BOC PCL).

⁵ Περιλαμβάνει τις προσαρμογές πιστωτικής αποτίμησης (CVA).

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Οι δείκτες κεφαλαίου του Συγκροτήματος και της BOC PCL κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς μεταβατικές διατάξεις παρουσιάζονται πιο κάτω:

Χωρίς μεταβατικές διατάξεις ⁴	Συγκρότημα		BOC PCL	
	30 Σεπτεμβρίου 2024 ¹	31 Δεκεμβρίου 2023 ³	30 Σεπτεμβρίου 2024 ²	31 Δεκεμβρίου 2023 ³
	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	18.5	17.3	18.2	17.1
Δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων	23.7	22.4	23.4	22.2
Δείκτης Μόχλευσης	8.4	7.6	8.3	7.5

¹ Περιλαμβάνει κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 βάσει της απόφασης (EE) (2015/656) της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται να συμπεριληφθούν ενδιάμεσα κέρδη ή κέρδη τελικής χρήσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, που αντιστοιχεί στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος σύμφωνα με τις αρχές του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014 σε σχέση με προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις. Η πρόβλεψη για διανομή δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει τέτοια καταβολή. Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), ο δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Μόχλευσης, ανέρχονται σε 19.1%, 24.2% και 8.6% αντίστοιχα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

² Περιλαμβάνει κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 βάσει της απόφασης (EE) (2015/656) της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται να συμπεριληφθούν ενδιάμεσα κέρδη ή κέρδη τελικής χρήσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, που αντιστοιχεί στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος σύμφωνα με τις αρχές του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014 σε σχέση με προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις. Η πρόβλεψη για διανομή δεν αποτελεί δέσμευση για καταβολή διανομής ούτε αποτελεί εγγύηση ή διαβεβαίωση ότι θα γίνει τέτοια καταβολή. Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), ο δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Μόχλευσης, ανέρχονται σε 18.6%, 23.9% και 8.5% αντίστοιχα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

³ Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 ύψους €137 εκατ., μετά από έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και κατ' αρχήν έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €25 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ. Παρομοίως, στην BOC PCL περιλαμβάνονται κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 μετά την έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και τη σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €137 εκατ.

⁴ Χωρίς τις ισχύουσες μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9.

Κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο εποπτικός δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επηρεάστηκε κυρίως από τα έσοδα πριν τις προβλέψεις, τις προβλέψεις και απομειώσεις, την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, την αντίστοιχη πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, άλλες μεταβολές και τη μεταβολή των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις και χωρίς μεταβατικές διατάξεις) αυξήθηκε κατά περίπου 120 μονάδες βάσης κατά το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Επιβάρυνση, ύψους 27 μονάδων βάσης στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, αφαιρείται από ίδια κεφάλαια σε σχέση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ για προληπτικές προβλέψεις ΜΕΔ. Επιπρόσθετα, εποπτική επιβάρυνση σε σχέση με επιτόπια επιθεώρηση που αφορούσε την αξία των περιουσιακών στοιχείων που περιέρχονται στην κυριότητα του Συγκροτήματος μέσω εκποιήσεων, αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια από τον Ιούνιο του 2021, η επίδραση της οποίας είναι 3 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Επιπλέον, το Συγκρότημα υπόκειται σε αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ανακτηθέντων ακινήτων, οι οποίες ακολουθούν πρόνοια της ΔΕΕΑ για τήρηση ενός ελάχιστου επίπεδου κεφαλαίου έναντι ακινήτων που κατέχονται μακροπρόθεσμα. Το επίπεδο κεφαλαίου που τηρείται παραμένει δυναμικό και μεταβάλλεται σε σχέση με τα ακίνητα εντός του πεδίου εφαρμογής που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) του Συγκροτήματος τα οποία παραμένουν στον ισολογισμό του Συγκροτήματος και την αξία των εν λόγω ακινήτων. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η επίδραση της απαίτησης αυτής ανερχόταν σε 46 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος σε σύγκριση με 24 μονάδες βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι προαναφερόμενες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στα κεφαλαιακά πλάνα του Συγκροτήματος και αντικατοπτρίζονται στις κεφαλαιακές προβλέψεις.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις θυγατρικών εταιρειών

Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος, οι Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ και η EuroLife Ltd, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας. Η εποπτευόμενη Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) του Συγκροτήματος, ο Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO), συμμορφώνεται με τους ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Το 2021 τέθηκε σε ισχύ το νέο καθεστώς προληπτικής εποπτείας για τις Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ('ΕΠΕΥ') με την έναρξη ισχύος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ('IFR') σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας των ΕΠΕΥ και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 ('IFD') σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ΕΠΕΥ. Με βάση το νέο καθεστώς η CISCO έχει ταξινομηθεί ως μη συστημική εταιρεία 'Κλάσης 2' και υπόκειται πλήρως στο νέο καθεστώς IFR/IFD. Η θυγατρική εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληρωμών του Συγκροτήματος, η JCC Payment Systems Ltd, συμμορφώνεται με τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμοι του 2018 έως 2023.

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Από τον Ιανουάριο 2016, τα κράτη μέλη της ΕΕ έχουν την υποχρέωση να εφαρμόζουν τις διατάξεις της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD), η οποία απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1450. Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών τραπεζών, τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II), η οποία έπρεπε να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία. Η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II) ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία και τέθηκε σε εφαρμογή το Μάιο 2021. Επιπρόσθετα, ορισμένες από τις πρόνοιες της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έχουν εισαχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο οποίος τέθηκε επίσης σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019 ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκαν άμεσα σε ισχύ.

Τον Ιανουάριο 2024, η BOC PCL έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2024, με την οποία η τελική απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίζεται πλέον στο 25.00% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (στο 30.3% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνονται υπόψη το αναμενόμενο ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία πρέπει να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και πρέπει να έχει επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η BOC PCL πρέπει να συμμορφώνεται με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένο επίπεδο, που περιλαμβάνει την BOC PCL και τις θυγατρικές της.

Τον Απρίλιο 2024, η BOC PCL προχώρησε με έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το 'Ομόλογο'). Το Ομόλογο πληροί τα κριτήρια Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) συνεισφέροντας έτσι στις απαιτήσεις Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) της BOC PCL.

Ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, υπολογιζόμενος σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΕΣΕ, και βασισμένος σε εσωτερικές εκτιμήσεις, ανερχόταν στο 33.8% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWA) (περιλαμβανομένου του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για κάλυψη της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)) και στο 13.8% του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (με βάση τα Συνολικά Εποπτικά Κεφαλαία κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2024). Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) ανερχόταν στο 5.31% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 4.48% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αντακλώντας την αύξηση του ποσοστού Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) και του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά περίπου 50 μονάδων βάσης και 37.5 μονάδων βάσης αντίστοιχα. Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω ως αποτέλεσμα της σταδιακής εφαρμογής του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από 1.875% σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026.

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.2 Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) (συνέχεια)

Περιλαμβάνοντας τα κέρδη για το τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και πρόβλεψη για διανομή σε ποσοστό 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για την περίοδο, ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) που εκφράζεται ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWA) ανέρχεται σε 34.4% και ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) ανέρχεται σε 14.1%, αντίστοιχα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Z.3 Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ), Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Ρευστοτικής Επάρκειας (ΕΔΑΡΕ) και Πυλώνας II Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)

Το Συγκρότημα ετοιμάζει τις εκθέσεις ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΡΕ σε ετήσια βάση. Και οι δύο εκθέσεις για το έτος 2023 έχουν ετοιμαστεί και υποβληθεί στην ΕΚΤ στα τέλη Μαρτίου του 2024 αφότου εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η ΕΔΑΚΕ για το 2023 υπέδειξε ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή κεφάλαια και διαθέσιμα μέτρα διαχείρισης κινδύνων για να υποστηρίξει το προφίλ κινδύνου και τις δραστηριότητές του και να μπορέσει να ανταποκριθεί στις εποπτικές απαιτήσεις, κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις. Η ΕΔΑΡΕ για το 2023 υπέδειξε ότι το Συγκρότημα διατηρεί αποθέματα ρευστότητας τα οποία είναι επαρκή για να διασφαλίσουν την ικανότητά του να τηρεί τις υποχρεώσεις του όπως προκύπτουν κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις.

Το Συγκρότημα ετοιμάζει τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της ΕΔΑΚΕ καθώς και εκτάκτως όταν χρειάζεται, οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Κατά την διάρκεια της τριμηνιαίας αναθεώρησης, το προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος αναθεωρείται και τυχόν ουσιώδεις μεταβολές/εξελίξεις από την ετήσια άσκηση της ΕΔΑΚΕ αξιολογούνται ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια.

Το Συγκρότημα ετοιμάζει τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της ΕΔΑΡΕ, μέσω τριμηνιαίων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Αξιολογούνται τυχόν ουσιώδεις μεταβολές από το τέλος του έτους σε σχέση με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση.

Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου, διεξάγει την ΔΕΕΑ καθώς και άλλους ελέγχους (επιτόπιους/ εξ αποστάσεως/ στοχευόμενους/ εις βάθος αξιολογήσεις) στο Συγκρότημα. Η ΔΕΕΑ είναι μια ολιστική αξιολόγηση, που αξιολογεί μεταξύ άλλων, το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος, την εσωτερική διακυβέρνηση και το σύστημα ελέγχου, τους κινδύνους για τα κεφάλαια και την επάρκεια των κεφαλαίων για την κάλυψη αυτών των κινδύνων και τους κινδύνους ρευστότητας και την επάρκεια της ρευστότητας για την κάλυψη αυτών των κινδύνων. Ο στόχος της ΔΕΕΑ είναι να σχηματίσει η ΕΚΤ μια επικαιροποιημένη εποπτική άποψη όσον αφορά τους κινδύνους και τη βιωσιμότητα του Συγκροτήματος και να αποτελέσει τη βάση για εποπτικά μέτρα και διάλογο με το Συγκρότημα. Ως αποτέλεσμα αυτών των εποπτικών διαδικασιών, θα μπορούσαν να επιβληθούν στο Συγκρότημα πρόσθετες απαιτήσεις για κεφάλαια και άλλες απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένης της αναθεώρησης του επιπέδου των συμπληρωματικών κεφαλαίων του Πυλώνα II, καθώς η αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα II γίνεται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή και συνεπώς υπόκειται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

Z.4 Ρύθμιση Ρευστότητας

Το Συγκρότημα πρέπει να συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ) σύμφωνα με την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (συμπληρωματικός κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2015/61), με ελάχιστη απαίτηση ύψους 100%. Το Συγκρότημα πρέπει επίσης να συμμορφώνεται με το Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) όπως υπολογίζεται στη βάση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), με ελάχιστη απαίτηση ύψους 100%.

Ο ΔΚΡ έχει σχεδιαστεί για να εστιάσει στη βραχυπρόθεσμη ανθεκτικότητα του προφίλ του Συγκροτήματος αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, διασφαλίζοντας ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα για να επιβιώσει σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διάρκειας 30 ημερών. Ο ΔΚΣΧ αναπτύχθηκε για την πρόωση μιας βιώσιμης δομής λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πληρούσε όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο ΔΚΡ του Συγκροτήματος ανήλθε σε 312% (σε σύγκριση με 359% στις 31 Δεκεμβρίου 2023) η μείωση του οποίου οφείλεται κυρίως στην αποπληρωμή του ΣΠΠΜΑ ύψους €1,700 χιλ. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, ο ΔΚΣΧ του Συγκροτήματος ανήλθε σε 157% (σε σύγκριση με 158% στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

Z. Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (συνέχεια)

Z.5 Αποθεματικά ρευστότητας

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποθεματικά ρευστότητας του Συγκροτήματος:

Σύνθεση αποθεματικών ρευστότητας	30 Σεπτεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Εσωτερικά Αποθεματικά Ρευστότητας	Αποθεματικά ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61		Εσωτερικά Αποθεματικά Ρευστότητας	Αποθεματικά ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61	
		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2Α & 2Β		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2Α & 2Β
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	7,289,421	7,289,421	-	9,428,052	9,428,052	-
Υπόλοιπα και καταθέσεις με τράπεζες	182,666	-	-	214,588	-	-
Εμπορεύσιμες επενδύσεις	4,613,564	4,070,304	383,399	3,299,967	2,801,667	354,128
Διαθέσιμη ρευστότητα με ΕΚΤ	1,952,314	-	-	92,088	-	-
Σύνολο	14,037,965	11,359,725	383,399	13,034,695	12,229,719	354,128

Τα Εσωτερικά Αποθεματικά Ρευστότητας παρουσιάζουν τα συνολικά ρευστά περιουσιακά στοιχεία όπως αυτά προσδιορίζονται στην Πολιτική Ρευστότητας της ΒΟC PCL. Τα αποθεματικά ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 παρουσιάζουν τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία βάσει του ορισμού στον προαναφερόμενο κανονισμό, δηλαδή Υψηλής Ποιότητας Ρευστοποιήσιμα Περιουσιακά Στοιχεία (ΥΠΡΠΣ).

Τα υπόλοιπα και καταθέσεις με τράπεζες δεν περιλαμβάνονται στα Αποθεματικά Ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ, καθότι δεν θεωρούνται ΥΠΡΠΣ (είναι μέρος των εισροών του ΔΚΡ).

Οι εμπορεύσιμες επενδύσεις στα Αποθεματικά Ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ παρουσιάζονται σε αγοραίες αξίες μειωμένες κατά τους συνήθεις συντελεστές όπως περιγράφεται στον κανονισμό του ΔΚΡ. Οι εμπορεύσιμες επενδύσεις στα Εσωτερικά Αποθεματικά Ρευστότητας περιλαμβάνουν επιπρόσθετα μη επιβαρυσμένα εμπορεύσιμα ομόλογα. Οι εμπορεύσιμες επενδύσεις στα Εσωτερικά Αποθεματικά Ρευστότητας παρουσιάζονται σε αγοραίες αξίες μείον έκπτωση τιμής, βάσει μεθοδολογίας της ΕΚΤ για ομόλογα αποδεκτά από την ΕΚΤ, ενώ για μη αποδεκτά ομόλογα εφαρμόζεται μια πιο συντηρητική εσωτερικά αναπτυγμένη μεθοδολογία έκπτωσης τιμής.

Η τρέχουσα διαθέσιμη ρευστότητα με την ΕΚΤ δεν είναι μέρος των Αποθεματικών Ρευστότητας βάσει του ΔΚΡ.

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης

Συμφιλιώσεις

Η συμφιλίωση της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης στο Μέρος Ε και της υποκείμενης βάσης στο Μέρος Α περιλαμβάνεται στο Μέρος 'ΣΤ.1 Συμφιλίωση της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης'.

Συμφιλιώσεις μεταξύ των μέτρων απόδοσης που δεν συνάδουν με τα ΔΠΧΑ και των πιο άμεσα συγκρίσιμων μέτρων απόδοσης που συνάδουν με τα ΔΠΧΑ, παρατίθενται πιο κάτω για να διευκολύνεται η σύγκριση της πληροφόρησης σε υποκείμενη βάση με την πληροφόρηση της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης.

1. Συμφιλίωση Μεικτών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην υποκείμενη βάση (όπως ορίζονται στο Μέρος Θ)	10,277,447	10,069,828
Συμφιλίωση για:		
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (Μέρος ΣΤ.5)	(62,777)	(69,534)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (Μέρος ΣΤ.3)	(26,568)	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	(789)	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Μέρος ΣΤ.3)	(131,064)	(138,727)
Συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1,883	947
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος στο Μέρος ΣΤ.3	10,058,132	9,862,514

2. Συμφιλίωση των Αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στην υποκείμενη βάση (όπως ορίζονται στο Μέρος Θ)	251,721	267,232
Συμφιλίωση για:		
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (Μέρος ΣΤ.5)	(62,777)	(69,534)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	(14,278)	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	(789)	-
Συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1,883	947
Προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών γηγυήσεων και ανειλημμένων υποχρεώσεων	(17,870)	(19,192)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο Μέρος ΣΤ.3	157,890	179,453

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

3. Συμφιλίωση ΜΕΔ

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
ΜΕΔ στην υποκείμενη βάση (όπως ορίζονται στο Μέρος Θ)	273,853	365,450
Συμφιλίωση για:		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (ως ο πίνακας 1 πιο πάνω)	(26,568)	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (ως ο πίνακας 1 πιο πάνω)	(789)	-
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (ΡΟCΙ) (ΜΕΔ) (Σημ. 1 πιο κάτω)	(38,004)	(37,273)
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) που κατηγοριοποιήθηκαν σε Στάδιο 3 (Μέρος ΣΤ.5)	2,227	(1,294)
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος σε Στάδιο 3 στο Μέρος ΣΤ.5	210,719	326,883
Ποσοστό δανείων σε ΜΕΔ		
ΜΕΔ (ως ο πίνακας πιο πάνω) (€000)	273,853	365,450
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ως ο πίνακας 1 πιο πάνω) (€000)	10,277,447	10,069,828
Δείκτης ΜΕΔ/Μεικτά δάνεια (%)	2.7%	3.6%

Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ως ο πίνακας 2 πιο πάνω) (€000)	251,721	267,232
ΜΕΔ (ως ο πίνακας πιο πάνω) (€000)	273,853	365,450
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΔ (%)	92%	73%

Σημείωση 1: Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος πριν την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση περιλαμβάνουν ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €38,004 χιλ. (από συνολικό ποσό δανείων απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €66,618 χιλ.) (31 Δεκεμβρίου 2023: €37,273 χιλ. ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (από συνολικό ποσό δανείων απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €100,197 χιλ.)) όπως γνωστοποιούνται στο Μέρος ΣΤ.5.

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

4. Συμφιλίωση Μεικτών Δανείων - Αναπροσαρμοσμένα

	30 Σεπτεμβρίου 2024
	€000
Μεικτά δάνεια (ως ο πίνακας 1 πιο πάνω)	10,277,447
Συμφιλίωση για:	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (Μέρος ΣΤ.3)	(26,568)
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	(789)
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες – αναπροσαρμοσμένα	10,250,090

5. Συμφιλίωση ΜΕΔ – Αναπροσαρμοσμένα

	30 Σεπτεμβρίου 2024
	€000
ΜΕΔ (ως ο πίνακας 3 πιο πάνω)	273,853
Συμφιλίωση για:	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (ως ο πίνακας 3 πιο πάνω)	(26,568)
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (ως ο πίνακας 3 πιο πάνω)	(789)
ΜΕΔ - αναπροσαρμοσμένα	246,496

Ποσοστό δανείων σε ΜΕΔ – Αναπροσαρμοσμένος	30 Σεπτεμβρίου 2024
ΜΕΔ - Αναπροσαρμοσμένα (ως ο πίνακας πιο πάνω) (€000)	246,496
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες - Αναπροσαρμοσμένα (ως ο πίνακας 4 πιο πάνω) (€000)	10,250,090
Δείκτης ΜΕΔ/Μεικτά δάνεια – Αναπροσαρμοσμένος (%)	2.4%

6. Συμφιλίωση Πιστωτικών Ζημιών Δανείων

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Πιστωτικές ζημιές δανείων στην υποκείμενη βάση	22,175	44,069
Οι πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) συμφιλιώνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση ως εξής:		
Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Μέρος ΣΤ.6)	23,727	50,332
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος – δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Βλέπε πιο κάτω)	(616)	(6,306)
Καθαρά (κέρδη)/ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(936)	43
	22,175	44,069

Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος που παρουσιάζονται στην Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων ανέρχονται σε €493 χιλ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: €6,265 χιλ.) και αποτελούνται από €616 χιλ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: €6,306 χιλ.) καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και €123 χιλ. (30 Σεπτεμβρίου 2023: €41 χιλ.) καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση των ομολόγων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

7. Συμφιλίωση της Προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας στα Κέρδη μετά την φορολογία για την περίοδο που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία στην υποκείμενη βάση (όπως ορίζεται στο Μέρος Θ)	387,547	331,043
Συμφιλίωση για:		
Πληρωμές σε άλλους συμμετοχικούς τίτλους	13,063	20,570
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού (μη-επαναλαμβανόμενα)	-	(2,250)
Κέρδη μετά την φορολογία για την περίοδο που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στην Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	400,610	349,363

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης

1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

Οι παράμετροι για τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου παρουσιάζονται πιο κάτω:

	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
1.1. Καθαρά έσοδα από τόκους που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	623,576	572,164
Καθαρά έσοδα από τόκους που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (ετησιοποιημένα)	832,952	764,981

1.2. Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	7,517,002	7,287,221	7,217,046	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	337,399	384,112	383,707	384,802
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	1,022,515	1,014,858	707,526	403,199
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	10,031,306	10,084,967	10,027,893	9,821,788
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	12,290	-	-	-
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία – Αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης	255,400	251,244	247,107	243,013
Επενδύσεις				
Ομόλογα	4,061,291	3,828,083	3,742,838	3,547,782
Σύνολο τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων	23,237,203	22,850,485	22,326,117	24,015,086
1.3. Τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (€000)				
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2024				23,107,223
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2023				23,010,598

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (συνέχεια)

1.4 Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
Καθαρά έσοδα από τόκους (ετησιοποιημένα) (ως ο πίνακας 1.1. πιο πάνω) (€000)	832,952	764,981
Τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (ως ο πίνακας 1.3. πιο πάνω) (€000)	23,107,223	23,010,598
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (%)	3.60%	3.32%

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα

- 2.1. Η συμφιλίωση των επί μέρους παραμέτρων των συνολικών εξόδων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη κόστος προς έσοδα μεταξύ της υποκείμενης βάσης και της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης παρουσιάζεται πιο κάτω:

2.1.1 Συμφιλίωση Δαπανών προσωπικού	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Δαπάνες προσωπικού στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	151,069	141,462

2.1.2 Συμφιλίωση Άλλων λειτουργικών εξόδων	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Άλλα λειτουργικά έξοδα στην υποκείμενη βάση	114,366	105,723
Επανακατηγοριοποιήσεις για:		
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού - οργανικά, παρουσιάζονται ξεχωριστά στην υποκείμενη βάση	-	2,250
Άλλα λειτουργικά έξοδα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	114,366	107,973

2.1.3 Συνολικά Έξοδα στην υποκείμενη βάση	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Δαπάνες προσωπικού στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (ως ο πίνακας 2.1.1 πιο πάνω)	151,069	141,462
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	26,219	29,754
Άλλα λειτουργικά έξοδα στην υποκείμενη βάση (ως ο πίνακας 2.1.2 πιο πάνω)	114,366	105,723
Συνολικά Έξοδα στην υποκείμενη βάση	291,654	276,939

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα (συνέχεια)

2.2 Η συμφιλίωση των επί μέρους παραμέτρων των συνολικών εσόδων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη κόστος προς έσοδα μεταξύ της υποκείμενης βάσης και της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης παρουσιάζεται πιο κάτω:

2.2.1 Συνολικά Έσοδα στην υποκείμενη βάση	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (ως ο πίνακας 1.1 πιο πάνω)	623,576	572,164
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	130,660	134,518
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην υποκείμενη βάση (ως ο πίνακας 2.2.2 πιο κάτω)	27,481	28,854
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες*	34,947	37,765
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	3,322	7,028
Λοιπά έσοδα (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	7,544	15,147
Συνολικά έσοδα στην υποκείμενη βάση	827,530	795,476

*Το Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες αποτελείται από το άθροισμα των γραμμών 'Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης', 'Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες' και 'Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες' στην απαιτούμενη από την νομοθεσία βάση.

H. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα (συνέχεια)

2.2.2 Συμφιλίωση Καθαρών κερδών από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρών κερδών από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρών κερδών από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην υποκείμενη βάση	27,481	28,854
<i>Επανακατηγοριοποιήσεις για:</i>		
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, που γνωστοποιούνται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση (ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)	936	(43)
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος—δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, που γνωστοποιούνται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση (ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)	616	6,306
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (ως πιο κάτω)	29,033	35,117
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος (ως ο πιο πάνω πίνακας) συμφιλιώνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση ως ακολούθως:		
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	19,954	22,506
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	8,586	6,346
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	493	6,265
	29,033	35,117

Δείκτης κόστος προς έσοδα	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	Συνολικά έξοδα (ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω) (€000)	291,654
Συνολικά έσοδα (ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω) (€000)	827,530	795,476
Συνολικά έξοδα / Συνολικά έσοδα (%)	35%	35%

Δείκτης κόστος προς έσοδα εξαιρουμένου του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	Εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	Συνολικά έξοδα (ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω) (€000)	291,654
Μείον: Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω) (€000)	(26,219)	(29,754)
Συνολικά έξοδα εξαιρουμένου του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (€000)	265,435	247,185
Συνολικά έσοδα (ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω) (€000)	827,530	795,476
Συνολικά έξοδα εξαιρουμένου του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές / Συνολικά έσοδα (%)	32%	31%

H. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

3. Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του δείκτη λειτουργικών κερδών προς το μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων παρατίθενται πιο κάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000
Συνολικά περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη λειτουργικών κερδών προς το μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (Μέρος Ε Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός)	25,863,097	25,466,170	24,940,672	26,628,577
Τριμηνιαίος μέσος όρος συνολικών περιουσιακών στοιχείων (€000)				
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2024				25,724,629
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2023				25,683,406

	2024	2023
Συνολικά εισοδήματα για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω) - ετησιοποιημένα (€000)	1,105,387	1,063,548
Συνολικά έξοδα για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω) - ετησιοποιημένα (€000)	(389,582)	(370,266)
Λειτουργικά κέρδη – ετησιοποιημένα (€000)	715,805	693,282
Τριμηνιαίος μέσος όρος συνολικών περιουσιακών στοιχείων στις 30 Σεπτεμβρίου (ως ο πίνακας πιο πάνω) (€000)	25,724,629	25,683,406
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων (ετησιοποιημένα) (%)	2.8%	2.7%

4. Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (Cost of Risk)

	Εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2024	2023
	€000	€000
Πιστωτικές ζημιές δανείων (ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω) - ετησιοποιημένες	29,621	58,920
Μέσος όρος των μεικτών δανείων (όπως ορίζονται) (ως ο πίνακας 1 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)	10,173,638	10,192,238
Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (CoR) %	0.29%	0.58%

5. Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό των 'Βασικών κερδών ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας' (€ σεντ) παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (€000)	400,610	349,363
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών (χιλ.)	445,081	446,058
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας για το εννέαμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (€ σεντ)	90.0	78.3

H. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

6. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό της 'Απόδοσης ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)' παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία για την περίοδο (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ετησιοποιημένα) στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (€000)	535,121	467,097
Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου (ως ο πίνακας 6.2 πιο κάτω) (€000)	2,334,261	1,901,882
Απόδοση ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) (ετησιοποιημένη) (%)	22.9%	24.6%

6.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	2,508,085	2,387,383	2,380,876	2,247,080
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	(45,451)	(45,686)	(46,609)	(48,635)
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	2,462,634	2,341,697	2,334,267	2,198,445
6.2 Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€000)				
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2024				2,334,261
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2023				1,901,882

7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό της 'Απόδοσης ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%', παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία για την περίοδο (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) ετησιοποιημένα στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου (€000)	535,121	467,097
Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας προσαρμοσμένος για το πλεόνασμα Κεφαλαίου με το Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στο 15% στις 30 Σεπτεμβρίου (ως ο πίνακας 7.2 πιο κάτω) (€000)	1,836,936	1,770,744
Απόδοση ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (%)	29.1%	26.4%

H. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (συνέχεια)

7.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένα σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	2,508,085	2,387,383	2,380,876	2,247,080
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	(45,451)	(45,686)	(46,609)	(48,635)
Μείον: το εγκεκριμένο ποσό διανομής για το οικονομικό έτος 2023**	(9,871)	(19,011)	(136,590)	(136,590)
Μείον: το πλεόνασμα Κεφαλαίου* με το Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στο 15%	(619,625)	(479,000)	(341,460)	(247,153)
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένα σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	1,833,138	1,843,686	1,856,217	1,814,702

*Περιλαμβάνει το ποσό της προβλεπόμενης χρέωσης για τη δεδουλευμένη διανομή στους μετόχους στο υψηλότερο ποσοστό εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος που αφαιρείται από το Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ως εφαρμόζεται.

** Το εγκεκριμένο ποσό διανομής για το οικονομικό έτος 2023 προσαρμόζεται στο βαθμό που δεν έχει ήδη αφαιρεθεί από τα Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση) στο τέλος της κάθε περιόδου. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και 30 Ιουνίου 2024, προσαρμόζεται μόνο με το εγκεκριμένο ποσό της επαναγοράς ιδίων μετοχών ύψους €25 εκατ. που δεν έχει ακόμη εκτελεστεί. Για προηγούμενες περιόδους, προσαρμόζεται με το συνολικό ποσό της διανομής για το οικονομικό έτος 2023.

7.2 Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένων σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (€000)		
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2024		1,836,936
- στις 31 Δεκεμβρίου 2023		1,779,597
- στις 30 Σεπτεμβρίου 2023		1,901,882

8. Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή

	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€000	€000
Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (ως ο πίνακας 6.1 πιο πάνω) (€000)	2,462,634	2,067,121
Αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά το τέλος της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών (χιλ.)	442,571	446,058
Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή (€)	5.56	4.63

9. Δείκτης μόχλευσης

	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια (περιλαμβανομένων των Λοιπών συμμετοχικών τίτλων) (ως ο πίνακας 9.1 πιο κάτω) (€000)	2,682,634	2,418,445
Συνολικά περιουσιακά στοιχεία στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (€000)	25,863,097	26,628,577
Δείκτης μόχλευσης	10.4%	9.1%

Η. Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης (συνέχεια)

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

9. Δείκτης μόχλευσης (συνέχεια)

9.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια	30 Σεπτεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	2,508,085	2,247,080
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	220,000	220,000
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	(45,451)	(48,635)
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	2,682,634	2,418,445

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις

Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)

Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υπολογίζεται ως προς το Κέρδος/(Ζημιά) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ως ορίζονται) (ετησιοποιημένα – (βασισμένα στις μέρες από την αρχή του έτους μέχρι σήμερα)), ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον άυλα περιουσιακά στοιχεία στο τέλος κάθε τριμήνου.

Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%

Υπολογίζεται ως προς το Κέρδος/(Ζημιά) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ως ορίζονται) (ετησιοποιημένα – (βασισμένα στις μέρες από την αρχή του έτους μέχρι σήμερα)), ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, και μετά την αφαίρεση του πλεονάσματος που προκύπτει από τον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σε σύγκριση με Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%, από την ενσώματη λογιστική αξία.

Βασικά κέρδη ανά μετοχή (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)

Τα βασικά κέρδη μετά τη φορολογία ανά μετοχή (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) είναι τα κέρδη/(ζημιά) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) διαιρεμένα με το μεσοσταθμικό αριθμό μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών.

Δάνεια

Τα δάνεια αποτελούνται από: (i) μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομείνουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφοριακά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση όπου εφαρμόζεται) και (ii) δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναπροσαρμοσμένα για τη συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία.

Τα δάνεια παρουσιάζονται πριν την αναπροσαρμογή στην υπολειμματική εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση κυρίως σε σχέση με τα δάνεια που αποκτήθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα (υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του ανεξόφλητου συμβατικού ποσού και της εύλογης αξίας των δανείων κατά την ημερομηνία της εξαγοράς) συνολικού ύψους €61 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με €60 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024, με €67 εκατ. στις 31 Μαρτίου 2024 και με €69 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

Επιπρόσθετα, τα δάνεια περιλαμβάνουν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων αναπροσαρμοσμένα για τη συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ύψους €129 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με €133 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2024, με €134 εκατ. στις 31 Μαρτίου 2024 και με €138 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ)

Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) υπολογίζεται ως τα 'Διαθέσιμα Ποσά Σταθερής Χρηματοδότησης' σε σχέση με τα 'Απαιτούμενα Ποσά Σταθερής Χρηματοδότησης'. Το όριο με βάση τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) που μπήκε σε ισχύ τον Ιούνιο του 2021 έχει τεθεί στο 100%.

Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις

Ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις υπολογίζεται ως τα δάνεια (όπως ορίζονται) μείον τις συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) ως προς το σύνολο των καταθέσεων.

Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις)

Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις) έχει καθοριστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (ΕΕ) Αρ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, όπως εφαρμόζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (χωρίς μεταβατικές διατάξεις)	Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (χωρίς μεταβατικές διατάξεις) έχει καθοριστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, όπως εφαρμόζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς.
Δείκτης κόστος προς έσοδα	Ο δείκτης κόστος προς έσοδα υπολογίζεται ως το Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων (όπως ορίζεται) διαιρεμένο με το Σύνολο Εσόδων (όπως ορίζεται).
Δείκτης μόχλευσης	Ο δείκτης μόχλευσης είναι ο δείκτης του συνόλου των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων όπως αυτά παρουσιάζονται στον ισολογισμό. Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια αποτελούνται από τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας και τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.
Δείκτης μόχλευσης μέτρου συνολικού ανοίγματος (leverage ratio exposure, LRE)	Ο δείκτης μόχλευσης μέτρου συνολικού ανοίγματος (leverage ratio exposure, LRE) έχει καθοριστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως τροποποιήθηκε.
Δείκτης Πράσινων Ενυπόθηκων Δανείων	Το ποσοστό του μεριδίου των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν ενυπόθηκες (αγορά, κατασκευή ή ανακαίνιση κτιρίων) οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια της ΕΕ, ως μέρος του συνόλου των ενυπόθηκων στοιχείων ενεργητικού.
Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού	Το ποσοστό του μεριδίου των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια της Ε.Ε., ως μέρος του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού.
Διαγραφές	Δάνεια μαζί με τις σχετικές πιστωτικές ζημιές δανείων τους διαγράφονται όταν δεν υπάρχει ρεαλιστική προοπτική για ανάκτησή τους. Μερικές διαγραφές, περιλαμβανομένων μη συμβατικών διαγραφών, μπορεί επίσης να προκύψουν όταν εκτιμάται ότι δεν υπάρχει εφικτή προοπτική για ανάκτηση των μελλοντικών ταμειακών ροών. Επιπλέον οι διαγραφές μπορεί να αντικατοπτρίζουν ενέργειες αναδιάρθρωσης με πελάτες και υπόκεινται στους όρους συμφωνίας και στην ικανοποιητική επίδοση.
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	Αφορά τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κύπρο, τις συνεισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ), τις συνεισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ), καθώς και το τέλος για ΑΦΠ, όπου εφαρμόζεται.
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή	Υπολογισμένη ως προς τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (δλδ χωρίς τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους (ΑΤ1)) μείον άυλα περιουσιακά στοιχεία ως προς τις συνήθεις μετοχές του Συγκροτήματος (μείον των ιδίων μετοχών) που κατέχονται κατά το τέλος της περιόδου/του τριμήνου.
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή εξαιρουμένης του μερίσματος σε μετρητά	Υπολογισμένη ως προς τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (δλδ χωρίς τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους (ΑΤ1)) μείον άυλα περιουσιακά στοιχεία και των ποσών που εγκρίθηκαν/προτάθηκαν για μέρισμα σε μετρητά ως προς τις συνήθεις μετοχές του Συγκροτήματος (μείον των ιδίων μετοχών) που κατέχονται κατά το τέλος της περιόδου/του τριμήνου.
Έξοδα συμβούλων και άλλα έξοδα μετασχηματισμού	Αποτελούνται κυρίως από το κόστος εξωτερικών συμβούλων που αφορά: (i) το πρόγραμμα μετασχηματισμού και άλλα στρατηγικά έργα του Συγκροτήματος και (ii) τέλη για τις δραστηριότητες αναδιάρθρωσης δανείων πελατών.

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Ετήσια Βάση	Αλλαγές σε ετήσια βάση.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	Τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας αποτελούνται από το σύνολο ιδίων κεφαλαίων προσαρμοσμένα για τα δικαιώματα μειοψηφίας και τους Λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους.
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτελούνται από τα Δάνεια (όπως ορίζονται) μείον τις συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (όπως ορίζονται, αλλά μη περιλαμβανομένων των συσσωρευμένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για στοιχεία εκτός ισολογισμού, τα οποία περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στις άλλες υποχρεώσεις).
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται ως τα καθαρά έσοδα από τόκους (ετησιοποιημένα) ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται).
Καθαρό μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών (Net zero emissions)	Η μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω μέτρων μείωσης και επενδύσεων αντιστάθμισης για την επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών.
Κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	Αυτό αναφέρεται στα κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), εξαιρουμένων των 'μη-επαναλαμβανόμενων στοιχείων' (ως ορίζονται).
Κέρδη/(ζημιά) μετά τη φορολογία – οργανικά (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	Αυτό αναφέρεται στα κέρδη ή τη ζημιά μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), εξαιρουμένων των μη-επαναλαμβανόμενων στοιχείων (όπως ορίζονται, εκτός από τα 'έξοδα συμβούλων και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά').
Κλιματική ουδετερότητα (Carbon neutral)	Η μείωση και η εξισορρόπησή (μέσω συνδυασμού επενδύσεων αντιστάθμισης ή πιστώσεων έναντι των εκπομπών) των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από ίδιες δραστηριότητες.
Λειτουργικά κέρδη	Τα λειτουργικά κέρδη αποτελούνται από τα κέρδη πριν τις πιστωτικές ζημιές δανείων (ως ορίζονται), τις απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τις προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές), τη φορολογία, τα (κέρδη)/ζημιά που αναλογούν στα δικαιώματα μειοψηφίας και μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (ως ορίζονται).
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων	Τα λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται ως τα ετησιοποιημένα λειτουργικά κέρδη (ως ορίζονται) ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων για τη σχετική περίοδο. Στο μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων δεν περιλαμβάνονται τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων στο τέλος κάθε τρίμηνου, όπου ισχύει.
Μεριδία αγοράς	Τα μερίδια αγοράς των καταθέσεων και των δανείων βασίζονται σε στοιχεία της ΚΤΚ. Η Τράπεζα είναι ο μεγαλύτερος δανειστής στην Κύπρο με το μερίδιο αγοράς της επί των δανείων να ανέρχεται σε 43.2% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 43.2% στις 30 Ιουνίου 2024, με 42.9% στις 31 Μαρτίου 2024 και με 42.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας στις καταθέσεις στην Κύπρο ανήλθε σε 37.6% στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 37.5% στις 30 Ιουνίου 2024 και 31 Μαρτίου 2024 και με 37.7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Μέσος τριμηνιαίος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων

Αναφέρεται στον μέσο τριμηνιαίο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχή και το τέλος του σχετικού τριμήνου. Τα τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία είναι το σύνολο των: μετρητών και καταθέσεων με κεντρικές τράπεζες (περιλαμβανομένων μετρητών και καταθέσεων με κεντρικές τράπεζες που κατηγοριοποιήθηκαν ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση), συμφωνιών επαναπώλησης ('reverse repos'), δανείων και απαιτήσεων σε τράπεζες, καθαρών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιήθηκαν ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση), και 'αναβαλλόμενου εισπρακτέου τιμήματος πώλησης' το οποίο περιλαμβάνεται στα 'λοιπά περιουσιακά στοιχεία', και επενδύσεων (με εξαίρεση τις μετοχές, τα αμοιβαία κεφάλαια και άλλες μη-τοκοφόρες επενδύσεις).

Μεταβατικές διατάξεις για το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)

Σύμφωνα με την Κυπριακή νομοθεσία η οποία έχει οριστεί για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανέρχεται σε 1.25% για το 2017, 1.875% για το 2018 και 2.5% για το 2019 (σε πλήρη ισχύ).

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)

Με βάση τα πρότυπα αναφοράς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τις τράπεζες για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (που δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο 2017), Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) ορίζονται τα ανοίγματα τα οποία ικανοποιούν ένα από τους πιο κάτω όρους:

- (i) Ο δανειολήπτης έχει αξιολογηθεί ότι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την εκποίηση της εξασφάλισής του, ανεξάρτητα από την ύπαρξη τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών ή τον αριθμό των ημερών σε καθυστέρηση.
- (ii) Δάνεια σε αθέτηση ή απομειωμένα δάνεια σύμφωνα με την προσέγγιση που προβλέπεται από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα οποία θα προκαλούσαν επίσης αθέτηση υποχρέωσης βάσει συγκεκριμένης πιστωτικής προσαρμογής, μείωση της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και πτώχευση του οφειλέτη.
- (iii) Σημαντικά ανοίγματα όπως καθορίζονται από την ΚΤΚ, τα οποία παρουσιάζουν ληξιπρόθεσμες οφειλές πάνω από 90 μέρες.
- (iv) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια υπό επίβλεψη για τα οποία έγιναν επιπρόσθετες ρυθμίσεις.
- (v) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια που είχαν προηγουμένως ταξινομηθεί ως ΜΕΔ τα οποία παρουσιάζουν ληξιπρόθεσμες οφειλές πάνω από 30 μέρες εντός της περιόδου επίβλεψης.

Από 1 Ιανουαρίου 2021 εφαρμόζονται δύο νέες εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες επηρεάζουν την ταξινόμηση των ΜΕΔ και τον υπολογισμό των ημερών σε καθυστέρηση. Συγκεκριμένα, αυτές οι οδηγίες αφορούν τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση (EBA/RTS/2016/06) και τις κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης δυνάμει του άρθρου 178 (EBA/ RTS /2016/07).

Βάσει του υπολογισμού των ημερών σε καθυστέρηση, οι ημέρες σε καθυστέρηση ξεκινούν να υπολογίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου ξεπεράσουν το όριο σημαντικότητας (αντί από την πρώτη μέρα που το δάνειο παρουσιάζει καθυστέρηση/υπερβάση). Επίσης, οι ημέρες σε καθυστέρηση θα μηδενίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου μειωθούν κάτω από το όριο σημαντικότητας. Οι πληρωμές έναντι του δανείου που δεν μειώνουν τις καθυστερήσεις/υπερβάσεις πιο κάτω από το όριο σημαντικότητας, δεν θα επηρεάζουν τον υπολογισμό του αριθμού ημερών σε καθυστέρηση.

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)
(συνέχεια)

Για ιδιώτες οφειλέτες όταν ένα συγκεκριμένο μέρος των δανείων του οφειλέτη, το οποίο πληροί τα πιο πάνω κριτήρια των ΜΕΔ, υπερβαίνει το 20% της μεικτής λογιστικής αξίας όλων των εντός ισολογισμού δανείων του, τότε όλα τα δάνεια του οφειλέτη κατηγοριοποιούνται ως μη εξυπηρετούμενα. Σε αντίθετη περίπτωση, μόνο το συγκεκριμένο μέρος των δανείων κατηγοριοποιείται ως μη εξυπηρετούμενο.

Για μη ιδιώτες οφειλέτες, όταν το άνοιγμα πληροί τα κριτήρια ΜΕΔ που αναφέρονται πιο πάνω, τότε το συνολικό άνοιγμα του πελάτη ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο. Σημαντικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις ορίζονται ως εξής: (α) Έκθεση σε ιδιώτες: Συνολικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις πάνω από €100, (β) Έκθεση σε μη ιδιώτες: Συνολικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις πάνω από €500 και το ποσό σε καθυστέρηση/υπέρβαση να είναι τουλάχιστον 1% του συνολικού ποσού χρηματοδότησης του πελάτη.

Τα ΜΕΔ αναφέρονται πριν από την αφαίρεση των συσσωρευμένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων (όπως ορίζεται).

Μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία

Τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία όπως παρουσιάζονται στη 'Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων – Υποκείμενη βάση' αφορούν: Έξοδα συμβούλων και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά'.

Μη επιτοκιακά έσοδα

Τα μη επιτοκιακά έσοδα αποτελούνται από Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα (με εξαίρεση τα καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων), Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες, Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων, και Λοιπά έσοδα.

Νέος δανεισμός

Ο νέος δανεισμός περιλαμβάνει ποσά που έχουν εκταμειωθεί για νέες και υφιστάμενες μη-ανακυκλούμενες διευκολύνσεις (εξαιρουμένων των ρυθμίσεων ή την εκ νέου διαπραγμάτευση των λογαριασμών (αναδιαρθρώσεων)) καθώς επίσης όσον αφορά τους τρεχούμενους λογαριασμούς και τα παρατραβήγματα περιλαμβάνει τη μέση μεταβολή (εάν είναι θετική) του υπολοίπου στην αρχή και στο τέλος της περιόδου. Οι διευκολύνσεις του τομέα 'Ανακτήσεις Χρεών' εξαιρούνται από τον υπολογισμό αφού η μεταβολή στους τρεχούμενους λογαριασμούς και τα παρατραβήγματα σχετίζεται κυρίως με τους δεδουλευμένους τόκους και όχι με νέο δανεισμό.

Ποσοστό/Δείκτης ΜΕΔ προς δάνεια

Υπολογίζεται ως τα ΜΕΔ (όπως ορίζονται) ως προς τα δάνεια (όπως ορίζονται).

Ποσοστό/Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ

Υπολογίζεται ως οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) ως προς το σύνολο των ΜΕΔ (όπως ορίζονται).

Πιστωτικές ζημιές δανείων (PL)

Οι πιστωτικές ζημιές δανείων αποτελούνται από: (i) πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, (ii) καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και αφορούν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και (iii) τα καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, για την περίοδο/για το έτος.

Προσαρμοσμένα κέρδη κατά μετοχή αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας

Τα προσαρμοσμένα κέρδη μετά τη φορολογία ανά μετοχή (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) είναι τα κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) διαιρεμένα με το μεσοσταθμικό αριθμό μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, προσαρμοσμένο για τις κοινές μετοχές που ενδέχεται να προκύψουν σε σχέση με παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών σε εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και την ανώτερη διοίκηση του

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Προσαρμοσμένα κέρδη κατά μετοχή αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (συνέχεια)	του Συγκροτήματος βάσει των Μακροπρόθεσμων Σχεδίων Παροχής Κινήτρων (LTIP).
Προσαρμοσμένη κερδοφορία πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	Τα κέρδη του Συγκροτήματος μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές λοιπών συμμετοχικών τίτλων όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1.
Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1)	Τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) έχουν καθοριστεί σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, όπως εφαρμόζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς.
Ρυθμός ψηφιακής υιοθέτησης	Ο αριθμός των ιδιωτών πελατών που έχουν υιοθετήσει τα ψηφιακά κανάλια και προϊόντα της Τράπεζας ως προς τον συνολικό αριθμό των ιδιωτών πελατών. Οι ψηφιακά ενεργοί πελάτες είναι τα άτομα που χρησιμοποιούν τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας (την τραπεζική εφαρμογή για κινητά, τη διαδικτυακή τραπεζική και τις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (ATMs)) για να πραγματοποιήσουν τις τραπεζικές τους συναλλαγές, καθώς και μέσα διευκόλυνσης διεκπεραίωσης ψηφιακών συναλλαγών, όπως τις κάρτες που εκδίδει η Τράπεζα για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών αγορών, βάσει της σκοροκάρτας που έχει αναπτυχθεί εσωτερικά (scorecard).
Στοιχεία από τη Στατιστική Υπηρεσία	Τα τελευταία στοιχεία δημοσιεύτηκαν από τη Στατιστική Υπηρεσία της Κυπριακής Δημοκρατίας (Κυπριακή Στατιστική Υπηρεσία) στις 30 Οκτωβρίου 2024.
Συγκρότημα	Το Συγκρότημα αποτελείται από την Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, 'BOC Holdings' ή η 'Εταιρία', τη θυγατρική της Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ, την 'Τράπεζα' και τις θυγατρικές της Τράπεζας.
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει καθοριστεί σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, όπως εφαρμόζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς.
Σύνολο εξόδων	Το σύνολο λειτουργικών εξόδων αποτελείται από το κόστος προσωπικού, λοιπά λειτουργικά έξοδα και τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές. Δεν περιλαμβάνει 'έξοδα συμβούλων και άλλα έξοδα μετασχηματισμού- οργανικά', όπου εφαρμόζονται. Τα 'έξοδα συμβούλων και άλλα έξοδα μετασχηματισμού- οργανικά' ήταν μηδενικά για γ' τρίμηνο 2024 (σε σύγκριση με μηδενικά για α' τρίμηνο 2024 και β' τρίμηνο 2024 και με €2 εκατ. για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2023).
Σύνολο εσόδων	Το σύνολο εσόδων αποτελείται από τα καθαρά έσοδα από τόκους και τα μη επιτοκιακά έσοδα (ως ορίζεται).
Σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων	Το σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων αποτελείται από πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται), και απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές).
Σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων	Το σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων αποτελείται από πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται), και απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και προβλέψεις για επιδικίες, απαιτήσεις, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές).

Θ. Όροι και Επεξηγήσεις (συνέχεια)

Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (B/S)

Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες περιλαμβάνουν: (i) αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (περιλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση όπου εφαρμόζεται), (ii) εναπομείνουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, (περιλαμβανομένης της εναπομείνουσας αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση όπου εφαρμόζεται), (iii) αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για στοιχεία εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και ανειλημμένες υποχρεώσεις) που παρουσιάζονται στον ισολογισμό στις λοιπές υποχρεώσεις και (iv) συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τριμηνιαία βάση

Αλλαγές σε τριμηνιαία βάση

Υποκείμενη βάση

Αναφέρεται στα οικονομικά αποτελέσματα στην βάση ως απαιτείται από την νομοθεσία μετά την προσαρμογή για επαναταξινόμηση ορισμένων στοιχείων όπως επεξηγείται στη Βάση Παρουσίασης.

Χαρτοφυλάκιο καθαρών εξυπηρετούμενων δανείων

Το χαρτοφυλάκιο καθαρών εξυπηρετούμενων δανείων αποτελείται από το σύνολο των καθαρών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ως ορίζεται) εξαιρουμένων των καθαρών δανείων των χαρτοφυλακίων (i) της Μονάδας Αναδιάρθρωσης και Ανάκτησης Χρεών (Restructuring & Recoveries Division, RRD), (ii) της Διεύθυνσης Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit, REMU), και (iii) των μη κύριων εκθέσεων εξωτερικού.

Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (cost of risk)

Η χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (cost of risk) (από την αρχή του έτους μέχρι σήμερα) υπολογίζεται ως οι ετησιοποιημένες 'πιστωτικές ζημιές δανείων' (όπως ορίζονται) ως προς τον μέσο όρο των δανείων. Ο μέσος όρος των δανείων υπολογίζεται ως ο μέσος όρος του αρχικού υπόλοιπου και του τελικού υπόλοιπου των δανείων (ως ορίζεται), για την περίοδο/για το έτος.

MSCI ΠΚΔ Αξιολόγηση

Η χρήση από την Εταιρία και την Τράπεζα οποιωνδήποτε στοιχείων από την MSCI ESG Research LLC ή των συνεργατών της ('MSCI'), και η χρήση λογότυπων, εμπορικών σημάτων, σημάτων υπηρεσίας ή ευρετήριο ονομάτων της MSCI, δεν αποτελούν χορηγία, endorsement, σύσταση ή προβολή της Εταιρίας ή της Τράπεζας, από την MSCI. Οι Υπηρεσίες της MSCI, καθώς και τα δεδομένα είναι περιουσία της MSCI ή των παροχών πληροφοριών της και δηλώνονται 'όπως-είναι' και χωρίς εγγύηση. Τα ονόματα και λογότυπα της MSCI είναι εμπορικά σήματα ή σήματα υπηρεσιών της MSCI.

Βάση Παρουσίασης

Τα οικονομικά αποτελέσματα που αναφέρονται σε αυτή την ανακοίνωση αφορούν την Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, 'BOC Holdings' ή η 'Εταιρία', τη θυγατρική της Bank of Cyprus Public Company Limited, η 'Τράπεζα' ή 'BOC PCL', και μαζί με τις θυγατρικές της, το 'Συγκρότημα', για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2016, η Τράπεζα ήταν εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και στο Χρηματιστήριο Αθηνών ('ΧΑ'). Στις 18 Ιανουαρίου 2017, η BOC Holdings, η οποία ιδρύθηκε στην Ιρλανδία, εντάχθηκε στη δομή του Συγκροτήματος ως η νέα μητρική εταιρία της Τράπεζας. Στις 19 Ιανουαρίου 2017, το συνολικό εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της BOC Holdings εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου και στο ΧΑΚ. Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρία διέγραψε το συνολικό της μετοχικό κεφάλαιο από το Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου και ακύρωσε την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου. Στις 23 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρία προχώρησε στην εισαγωγή των συνήθων μετοχών της στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχεται σε αυτή την ανακοίνωση δημοσιεύεται με σκοπό την παροχή των οικονομικών αποτελεσμάτων για το Συγκρότημα για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε αυτή την ανακοίνωση δεν έχει ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές και δεν αποτελεί τις απαιτούμενες από τη νομοθεσία οικονομικές καταστάσεις της BOC Holdings σύμφωνα με το άρθρο 340 της νομοθεσίας για Εταιρείες του 2014. Οι απαιτούμενες από τη νομοθεσία οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 που δημοσιεύτηκαν στις 28 Μαρτίου 2024 και κατά τις οποίες οι ελεγκτές έχουν εκδώσει έκθεση ελεγκτών χωρίς επιφύλαξη, αναμένεται να κατατεθούν στον Έφορο Εταιριών της Ιρλανδίας εντός 56 ημερών από τις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τις Ενοποιημένες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 στις 11 Νοεμβρίου 2024.

Βάση όπως απαιτείται από τη νομοθεσία: Η πληροφόρηση με βάση 'όπως απαιτείται από τη νομοθεσία' παρατίθεται στις σελίδες 36-38. Ωστόσο, διάφοροι παράγοντες έχουν επηρεάσει σημαντικά τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος. Κατά συνέπεια, τα αποτελέσματα παρουσιάζονται επίσης σε υποκείμενη βάση.

Υποκείμενη βάση: Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρουσιάζεται στην υποκείμενη βάση παρέχει μια ανασκόπηση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, στην οποία η Διεύθυνση πιστεύει ότι παρουσιάζει καλύτερα την επιμέτρηση της απόδοσης και της θέσης του Συγκροτήματος. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην ενότητα 'Σχόλια για την υποκείμενη βάση' στη σελίδα 5. Τα αποτελέσματα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση αναπροσαρμόζονται για ορισμένα στοιχεία (βλέπε Μέρος ΣΤ.1), ώστε να επιτρέπουν τη σύγκριση της υποκείμενης οικονομικής απόδοσης του Συγκροτήματος.

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που αναφέρεται σε αυτή την ανακοίνωση δεν έχει επισκοπηθεί ή ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος.

Η ανακοίνωση αυτή και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com (Group/Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα).

Όροι: Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί ορισμένους όρους κατά το σχολιασμό της επιχειρηματικής του απόδοσης και χρηματοοικονομικής του θέσης ως αυτοί ορίζονται στο Μέρος Θ, μαζί με επεξηγήσεις.

Τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Συγκροτήματος για το εννεάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 παρουσιάζονται σε Ευρώ (€) και όλα τα ποσά στρογγυλοποιούνται ως αναφέρονται. Το κόμμα χρησιμοποιείται για να διαχωρίζει τις χιλιάδες και η τελεία χρησιμοποιείται για να διαχωρίσει τα δεκαδικά σημεία.

Προβλέψεις και Αναφορές για το Μέλλον

Το παρόν έγγραφο περιέχει ορισμένες αναφορές για το μέλλον, οι οποίες συνήθως προσδιορίζονται με τη χρήση όρων όπως 'προσδοκά', 'θα πρέπει να είναι', 'θα είναι' και παρόμοιες εκφράσεις ή παραλλαγές τους, ή την αρνητική μεταβολή τους, αλλά η απουσία τους δεν σημαίνει ότι η αναφορά δεν αναφέρεται στο μέλλον. Παραδείγματα αναφορών για το μέλλον περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, δηλώσεις σχετικά με τις βραχυπρόθεσμες, μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και κεφαλαιακούς δείκτες, τις προθέσεις του Συγκροτήματος, τις πεποιθήσεις ή τις τρέχουσες εκτιμήσεις και προβλέψεις αναφορικά με τα μελλοντικά λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τις αναμενόμενες απομειώσεις, το μέγεθος του ισολογισμού, τη ρευστότητα, την επίδοση, των προοπτικών, την αναμενόμενη ανάπτυξη, τις προβλέψεις, τις απομειώσεις, τις επιχειρηματικές στρατηγικές και τις ευκαιρίες του Συγκροτήματος. Από τη φύση τους, οι προβλέψεις και αναφορές για το μέλλον εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες επειδή σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν ή πιθανόν να συμβούν στο μέλλον. Παράγοντες οι οποίοι θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική διαφορά μεταξύ των πραγματικών εργασιών, της στρατηγικής και/ή των αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος και των σχεδίων, των στόχων, των προσδοκιών, των εκτιμήσεων και των προθέσεων του Συγκροτήματος, οι οποίες εκφράστηκαν σε παρόμοιες δηλώσεις προβλέψεων και αναφορών για το μέλλον από το Συγκρότημα, περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε: γενικές οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Κύπρο και σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών, νομοθετικές, δημοσιονομικές και κανονιστικές εξελίξεις και κινδύνους σχετικά με την τεχνολογία και πληροφορική, επιδικίες και άλλους λειτουργικούς κινδύνους, δυσμενείς συνθήκες της αγοράς, αντίκτυπο εξάρσεων, επιδημιών ή πανδημιών και γεωπολιτικών εξελίξεων. Αυτό δημιουργεί σημαντικά αυξημένη αβεβαιότητα σε σχέση με τις προβλέψεις και αναφορές για το μέλλον. Σε περίπτωση που συμβεί κάποιος ή περισσότεροι από αυτούς ή άλλοι παράγοντες, ή εάν οι υποκείμενες υποθέσεις αποδειχθούν λανθασμένες, τα πραγματικά αποτελέσματα ή τα γεγονότα ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από εκείνα που αναμένονται αυτήν την περίοδο όπως αντικατοπτρίζονται σε τέτοιες δηλώσεις προβλέψεων και αναφορών για το μέλλον. Οι δηλώσεις που αναφέρονται στο παρόν έγγραφο ισχύουν μόνο κατά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος εγγράφου. Εκτός εάν απαιτείται από οποιονδήποτε εφαρμοστέο νόμο ή κανονισμό, το Συγκρότημα αποποιείται ρητά οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση να δημοσιοποιήσει τυχόν επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις αναφορικά με οποιεσδήποτε προβλέψεις που συμπεριλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο, ώστε να αντικατοπτρίζει οποιαδήποτε αλλαγή στις προσδοκίες του Συγκροτήματος ή οποιαδήποτε αλλαγή γεγονότων ή περιστάσεων στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση. Αλλαγές στα λογιστικά πρότυπα, μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στο τρόπο παρουσίασης των οικονομικών μας καταστάσεων και μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος.

Επικοινωνία

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επικοινωνήσετε με:

Σχέσεις Επενδυτών

+ 357 22 122239

investors@bankofcyprus.com

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση κεφαλαίων και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου λειτουργούσε μέσω 57 καταστημάτων στην Κύπρο, εκ των οποίων τα 2 λειτουργούσαν ως θυρίδες. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου εργοδοτούσε 2,874 άτομα διεθνώς. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων ανερχόταν σε €25.9 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.8 δις. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου αποτελείται από την Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, τη θυγατρική της Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ και τις θυγατρικές αυτής.