



ALPHA BANK

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

χρήσης 2023 (Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007)



Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Πίνακας Περιεχομένων

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	9
Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2023	10
Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2023	61
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	136
Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία της 31.12.2023.....	146
Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	146
Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	147
Ενοποιημένος Ισολογισμός	148
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	149
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	151
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	152
Γενικές Πληροφορίες.....	152
1. ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	155
1.1. Βάση παρουσίασης.....	155
1.1.1. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).....	155
1.1.2. Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων	159
1.2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	164
1.2.1. Αρχές ενοποίησης.....	164
1.2.2. Λειτουργικοί τομείς	166
1.2.3. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού	167
1.2.4. Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	167
1.2.5. Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων	167
1.2.6. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης.....	175
1.2.7. Προσδιορισμός εύλογης αξίας	177
1.2.8. Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	179
1.2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα	180
1.2.10. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία.....	180
1.2.11. Μισθώσεις.....	181
1.2.12. Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών	183
1.2.13. Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων.....	186
1.2.14. Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	188
1.2.15. Φόρος εισοδήματος.....	189
1.2.16. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	189
1.2.17. Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό	190
1.2.18. Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό του Ομίλου	191
1.2.19. Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	192
1.2.20. Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων.....	192
1.2.21. Τιτλοποιήσεις	193

1.2.22.	Καθαρή Θέση	193
1.2.23.	Τόκοι έσοδα και έξοδα.....	194
1.2.24.	Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες.....	194
1.2.25.	Έσοδα από μερίσματα	194
1.2.26.	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	195
1.2.27.	Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	195
1.2.28.	Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	195
1.2.29.	Κέρδη/Ζημίες από πώληση παγίων και συμμετοχών.....	195
1.2.30.	Προβλέψεις (Κατάσταση Αποτελεσμάτων).....	195
1.2.31.	Έξοδα μετασχηματισμού.....	196
1.2.32.	Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	196
1.2.33.	Διακοπείσες δραστηριότητες	196
1.2.34.	Ορισμός συνδεδεμένων μερών	196
1.2.35.	Κέρδη ανά μετοχή.....	197
1.2.36.	Συγκριτικά στοιχεία	197
1.3.	Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων.....	197
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		202
2.	Καθαρό έσοδο από τόκους	202
3.	Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	203
4.	Έσοδα από μερίσματα	204
5.	Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	205
6.	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	206
7.	Λοιπά έσοδα.....	207
8.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	207
9.	Γενικά διοικητικά έξοδα.....	212
10.	Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	213
11.	Έξοδα σχετικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	214
12.	Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	215
13.	Κέρδη/ (ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	215
14.	Προβλέψεις	215
15.	Έξοδα μετασχηματισμού.....	216
16.	Φόρος εισοδήματος.....	216
17.	Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή	218
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ.....		220
18.	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	220
19.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	220
20.	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου.....	221
21.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)	221
22.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	230
23.	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	233
24.	Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	235

25.	Επενδύσεις σε ακίνητα	241
26.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	242
27.	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	243
28.	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις.....	245
29.	Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	247
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....		248
30.	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	248
31.	Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	248
32.	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	248
33.	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	252
34.	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους.....	252
35.	Λοιπές υποχρεώσεις	256
36.	Προβλέψεις.....	258
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ.....		259
37.	Μετοχικό Κεφάλαιο.....	259
38.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	259
39.	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου.....	259
40.	Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων.....	259
41.	Αποθεματικά	260
42.	Αποτελέσματα εις νέον	262
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ		263
43.	Διακοπείσες Δραστηριότητας	263
44.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	265
45.	Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.....	273
46.	Γνωστοποιήσεις Ν. 4261/5.5.2014	286
47.	Πληροφόρηση κατά τομέα.....	292
48.	Διαχείριση Κινδύνων	295
48.1.	Πιστωτικός Κίνδυνος.....	296
48.2.	Κίνδυνος αγοράς	381
48.3.	Κίνδυνος ρευστότητας	389
48.4.	Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	397
48.5.	Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	406
48.6.	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό	407
48.7.	Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων	409
49.	Κεφαλαιακή επάρκεια	410
50.	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	411
51.	Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών	414
52.	Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013	415
53.	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	416
54.	Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με τη δομή του Ομίλου	422
55.	Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	424
56.	Στρατηγικό Σχέδιο.....	428
57.	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	429

Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας της 31.12.2023	430
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	431
Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	432
Ισολογισμός	433
Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	434
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	436
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	437
Γενικές Πληροφορίες.....	437
1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	440
1.1 Βάση παρουσίασης	440
1.2 Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	450
1.2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού.....	450
1.2.2 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	450
1.2.3 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων.....	451
1.2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμιση	459
1.2.5 Προσδιορισμός εύλογης αξίας	461
1.2.6 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	464
1.2.7 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα).....	464
1.2.8 Επενδύσεις σε ακίνητα	465
1.2.9 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	465
1.2.10 Μισθώσεις	466
1.2.11 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών	468
1.2.12 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων.....	471
1.2.13 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	473
1.2.14 Φόρος εισοδήματος	474
1.2.15 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	475
1.2.16 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό.....	476
1.2.17 Παροχές στο προσωπικό που σχετίζονται με τις μετοχές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ..	477
1.2.18 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	478
1.2.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων	478
1.2.20 Τιτλοποιήσεις	479
1.2.21 Καθαρή Θέση	479
1.2.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα	480
1.2.23 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες.....	481
1.2.24 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	481
1.2.25 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	481
1.2.26 Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	481
1.2.27 Κέρδη/Ζημίες από πώληση παγίων και συμμετοχών.....	482
1.2.28 Προβλέψεις (Κατάσταση Αποτελεσμάτων).....	482
1.2.29 Έξοδα μετασηματισμού.....	482
1.2.30 Έξοδα συσχετιζόμενα με την διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	482

1.2.31 Διακοπείσες δραστηριότητες	482
1.2.32 Ορισμός συνδεδεμένων μερών	483
1.2.33 Κέρδη ανά μετοχή	483
1.2.34 Συγκριτικά στοιχεία	483
1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	483
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	488
2. Καθαρό έσοδο από τόκους	488
3. Καθαρό έσοδο προμηθειών	489
4. Έσοδα από μερίσματα	489
5. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	490
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	491
7. Λοιπά έσοδα	492
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	492
9. Γενικά διοικητικά έξοδα	497
10. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	498
11. Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	499
12. Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	500
13. Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	500
14. Προβλέψεις	501
15. Έξοδα μετασχηματισμού	501
16. Φόρος εισοδήματος	501
17. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	503
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	504
18. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	504
19. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	504
20. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	505
21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)	505
22. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	513
23. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	516
24. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	519
25. Επενδύσεις σε ακίνητα	523
26. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	524
27. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	525
28. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	526
29. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	527
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	528
30. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	528
31. Υποχρεώσεις προς πελάτες	528
32. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	529
33. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	532
34. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	532
35. Λοιπές υποχρεώσεις	537

36. Προβλέψεις	538
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ.....	540
37. Μετοχικό κεφάλαιο	540
38. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	540
39. Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	540
40. Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	540
41. Αποθεματικά	540
42. Αποτελέσματα εις νέον	542
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	543
43. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	543
44. Διαχείριση Κινδύνων.....	547
44.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	548
44.2 Κίνδυνος αγοράς	629
44.3 Κίνδυνος ρευστότητας.....	636
44.4 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	643
44.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	653
44.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό.....	654
44.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Interest rate benchmark reform).....	656
45. Κεφαλαιακή επάρκεια	657
46. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	658
47. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών	665
48. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.....	665
49. Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013	669
50. Εταιρικά γεγονότα	669
51. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	670
52. Στρατηγικό Σχέδιο	671
53. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.....	673
Παράρτημα Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	674
Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης	676

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

(σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του Ν. 3556/2007)

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Alpha Bank A.E., καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 2 του Ν.3556/2007, καθώς και ότι η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΣΠΥΡΟΣ Ν. ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ
Α.Δ.Τ 022255

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2023

ΜΑΡΚΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, έναντι 6,2% την ίδια περίοδο του 2022, σύμφωνα την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ). Η οικονομική δραστηριότητα, στο τρίτο τρίμηνο του 2023, σημείωσε σημαντική αύξηση κατά 2,1% σε ετήσια βάση και οριακή αύξηση κατά 0,02% σε τριμηνιαία βάση. Η άνοδος του ΑΕΠ κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 υποστηρίχθηκε από την αύξηση των επενδύσεων, της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, καθώς και των εξαγωγών. Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI) σηματοδοτεί περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα, παραμένοντας σταθερά υψηλότερος από το μέσο όρο της Ευρωζώνης από τον Μάιο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023, η διαφορά του δείκτη μεταξύ Ελλάδας και Ευρωζώνης διαμορφώθηκε στις 9,4 μονάδες (105,8 στην Ελλάδα έναντι 96,4 στην Ευρωζώνη).

Επιπλέον, οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν. Ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 4,2% κατά μέσο όρο το 2023, έναντι 9,3% το 2022. Αυτό ήταν αποτέλεσμα δύο αντίθετων δυνάμεων: της μείωσης των τιμών της ενέργειας και των ανοδικών πιέσεων, κυρίως στις τιμές των τροφίμων και των υπηρεσιών. Οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν κατά 13,4% κατά μέσο όρο κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ οι τιμές των τροφίμων και υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 10% και 4,5%, αντίστοιχα.

Το πρωτογενές ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης επέστρεψε σε θετικό έδαφος το 2022, για πρώτη φορά μετά το ξέσπασμα της πανδημίας, καθώς διαμορφώθηκε σε 0,1% του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις προβλέψεις που περιλαμβάνονται στην Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024 του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εκτιμάται περαιτέρω άνοδος πρωτογενούς ισοζυγίου στο 1,1% του ΑΕΠ το 2023 και στο 2,1% του ΑΕΠ το 2024. Η καλύτερη από την αρχικά αναμενόμενη επίδοση των δημοσίων οικονομικών το 2022, αποδίδεται κυρίως στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων, σε συνδυασμό με την ισχυρή οικονομική ανάκαμψη (8,4% το 2021 και 5,6% το 2022). Βάσει των πρόσφατων στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ (Τριμηνιαίο Μη Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό της Γενικής Κυβέρνησης, Ιανουάριος 2024), το τρίτο τρίμηνο του 2023 το πρωτογενές πλεόνασμα ήταν ίσο με Ευρώ 3,3 δισ., σε σύγκριση με Ευρώ 0,1 δισ. την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Επιπλέον, το 2022, η Ελλάδα κατέγραψε τη μεγαλύτερη ετήσια μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ ανάμεσα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ-27), κατά 22,4 ποσοστιαίες μονάδες, φτάνοντας το 172,6% του ΑΕΠ, ενώ ο λόγος χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 160,3% του ΑΕΠ το 2023 και σε 152,3% το 2024 (Υπουργείο Οικονομικών, Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024).

Από την έναρξη του 2023, η Ελλάδα άντλησε συνολικά μέσω τριών νέων εκδόσεων ομολόγων Ευρώ 11,5 δισ.: ενός δεκαετούς τον Ιανουάριο, ενός πενταετούς τον Μάρτιο και ενός δεκαπενταετούς τον Ιούλιο, ύψους Ευρώ 3,5 δισ., Ευρώ 2,5 δισ. και Ευρώ 3,5 δισ. αντίστοιχα. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εννέα επανεκδόσεις υφιστάμενων ομολόγων, μέσω των οποίων αντλήθηκαν συνολικά Ευρώ 2 δισ. Το κόστος δανεισμού, το οποίο αυξήθηκε παγκοσμίως το 2022 λόγω της αυξημένης αβεβαιότητας και των δυσμενών επιπτώσεων του πληθωρισμού, υποχώρησε το 2023. Η πτώση επιταχύνθηκε μετά τις εθνικές εκλογές του Μαΐου με αποτέλεσμα η διαφορά της απόδοσης του ελληνικού δεκαετούς Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) έναντι του αντίστοιχου γερμανικού να μειωθεί στις 104 μονάδες βάσης (μ.β.) στις 29.12.2023, από 205 μονάδες βάσης στις 31.12.2022. Η διαφορά αυτή παρέμεινε χαμηλότερα από την αντίστοιχη διαφορά του ιταλικού ομολόγου από τον Μάιο του 2023 και προσέγγισε, στο τέλος του έτους, τη διαφορά απόδοσης του ισπανικού ομολόγου από το γερμανικό. Το 2023, η Ελλάδα πέτυχε ένα στόχο-ορόσημο, ανακτώντας την επενδυτική βαθμίδα μετά από 13 χρόνια. Διάφοροι οίκοι αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναβάθμισαν το ελληνικό αξιόχρεο πάνω από το

εν λόγω όριο, ως αποτέλεσμα της συνεχούς βελτίωσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών μεγεθών. Η DBRS αναβάθμισε την Ελλάδα σε BBB (low) τον Σεπτέμβριο, ενώ η S&P τον Οκτώβριο και η Fitch τον Δεκέμβριο στη βαθμίδα BBB-, με σταθερές προοπτικές.

Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 11% κατά μέσο όρο το 2023, από 12,4% το 2022. Η απασχόληση συνέχισε να αυξάνεται το 2023, αν και με πιο αργό ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (1,3% το 2023, από 5,4% το 2022).

Η εγχώρια αγορά ακινήτων συνέχισε να ανακάμπτει με έντονους ρυθμούς το 2023. Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα (προσωρινά) στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το πρώτο εννιάμηνο του έτους οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 13,9% σε ετήσια βάση, έναντι 11,9% το 2022. Ομοίως, οι τιμές των επαγγελματικών ακινήτων (γραφεία και καταστήματα) παρέμειναν σε ανοδική πορεία κατά το πρώτο εξάμηνο του 2023, καθώς αυξήθηκαν κατά 6,6% και 6,9% αντίστοιχα, σε ετήσια βάση.

Τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκε κατά 4,6% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Αυτή η ανάκαμψη μπορεί να αποδοθεί στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και στην μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο (Τράπεζα της Ελλάδος, Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2023). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) των ελληνικών τραπεζών, σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε 17,6% τον Σεπτέμβριο του 2023, από 17,5% τον Δεκέμβριο του 2022, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1) ανήλθε σε 14,3% αντίστοιχα, από 14,5% τον Δεκέμβριο του 2022.

Το 2023, το άθροισμα των καθαρών μηνιαίων ροών των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, ήταν θετικό (Ευρώ 5,8 δισ.), σε συνέχεια συνολικής αύξησης Ευρώ 8 δισ. το 2022. Η πιστωτική επέκταση παρέμεινε σε ανοδική τροχιά στο ίδιο χρονικό διάστημα, αν και με ηπιότερο ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Ο δωδεκάμηνος ρυθμός μεταβολής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε 3,6% τον Δεκέμβριο του 2023, έναντι 6,3% τον Δεκέμβριο του 2022. Συγκεκριμένα ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 5,9% τον Δεκέμβριο του 2023, ενώ προς τα νοικοκυριά παρέμεινε σε αρνητικό έδαφος.

ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες προβλέψεις (Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης), ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα υπερβεί ελαφρώς το 2% το 2023 και θα κυμανθεί μεταξύ 2% και 2,9% το 2024, σημαντικά υψηλότερος από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (0,6% και 1,2% αντίστοιχα, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή). Η οικονομική μεγέθυνση προβλέπεται ότι θα υποστηριχθεί κυρίως από: (i) τις αυξανόμενες επενδύσεις, πρωτίστως λόγω της απορρόφησης των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), την εκτέλεση του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και των αυξανόμενων ροών Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), (ii) την ενίσχυση της εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων, και (iii) την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν.

Οι κίνδυνοι αναφορικά με τις μακροοικονομικές προοπτικές το 2024, σχετίζονται κυρίως με: (i) τις αρνητικές επιπτώσεις του πληθωρισμού στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, ο οποίος διατηρείται υψηλός, αν και αναμένεται να αποκλιμακωθεί περαιτέρω σε 2,6% κατά το τρέχον έτος (Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024), (ii) την συστατική νομισματική πολιτική και το αυξημένο κόστος δανεισμού, (iii) την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του TAA και της υλοποίησης του προγράμματος, (iv) πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων (v) τους γεωπολιτικούς κινδύνους που συνδέονται με τις συγκρούσεις που βρίσκονται σε εξέλιξη στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, (vi) τις συνέπειες της κλιματικής αλλαγής, -όπως οι ακραίες καιρικές συνθήκες που οδήγησαν σε φυσικές καταστροφές το τρίτο τρίμηνο του 2023, ειδικά οι καταστροφικές πλημμύρες στη Θεσσαλία- και (vii) την επιβράδυνση της Ευρωπαϊκής οικονομίας, που αποτελεί τον κύριο εμπορικό εταίρο της Ελλάδας.

Όσον αφορά το σημείο (vi), σημειώνεται ότι η περιφέρεια της Θεσσαλίας αντιπροσωπεύει το 5,2% του ΑΕΠ της Ελλάδας (στοιχεία του 2020 σε τρέχουσες τιμές) και το 14% της συνολικής αγροτικής παραγωγής (σε όρους ακαθάριστης προστιθέμενης αξίας). Σε βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, οι επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα, μπορεί να αντισταθμιστούν μερικώς από τα μέτρα που τέθηκαν σε εφαρμογή από την ελληνική Κυβέρνηση, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ). Ωστόσο, ενδέχεται να προκύψουν περαιτέρω πληθωριστικές πιέσεις στις τιμές των τροφίμων. Επιπλέον, η μείωση των εξαγωγών και η αντίστοιχη αύξηση των εισαγωγών για να αντισταθμιστεί η μείωση της γεωργικής και κτηνοτροφικής παραγωγής για εγχώρια κατανάλωση, ενδέχεται να επιδεινώσουν το εμπορικό έλλειμμα.

ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε διάφορες προκλήσεις. Οι επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, παρά την πτωτική τάση των τελευταίων μηνών, η αναταραχή στον τραπεζικό τομέα και η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής αποτέλεσαν μερικά από τα σημαντικότερα ζητήματα. Οι συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και ο αυξανόμενος κίνδυνος γεωοικονομικού κατακερματισμού προστέθηκαν, επίσης, στις προκλήσεις. Επιπλέον, η γεωπολιτική αβεβαιότητα που προκλήθηκε από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή, περιέπλεξαν περαιτέρω την κατάσταση.

Παρά τη σημαντική αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής, η οικονομία των Ηνωμένων Πολιτειών (ΗΠΑ) κατέγραψε καλύτερες επιδόσεις, από τις αναμενόμενες, το 2023. Ο ρυθμός μεγέθυνσης αναθεωρήθηκε σε υψηλότερο επίπεδο, ενώ και οι πληθωριστικές πιέσεις υποχώρησαν, παραμένοντας, ωστόσο, σε σχετικά υψηλό επίπεδο. Παράλληλα, στην Κίνα, μετά την άρση των μέτρων για την πανδημία, η οικονομία προσπάθησε να ανακάμψει. Αντιμετώπισε προβλήματα στον τομέα των ακινήτων, αλλά επιτεύχθηκε ευρύτερη ανάκαμψη της κατανάλωσης. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας παρέμεινε συγκρατημένος, αποκλίνοντας σημαντικά μεταξύ των χωρών, καθώς εξαρτάται από i) την έκθεση στις γεωπολιτικές εντάσεις, ii) τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και στη μεταβλητότητα των τιμών της ενέργειας, iii) τον αντίκτυπο των δημοσιονομικών πολιτικών για την αντιμετώπιση των συνεπειών της κλιματικής αλλαγής και iv) τη νομισματική πολιτική. Ο συνδυασμός του υψηλότερου πληθωρισμού σε σχέση με τα προ πανδημικά επίπεδα - ιδιαίτερα του δομικού πληθωρισμού- της αναμικκής ανάπτυξης και των υπερβολικών επιπέδων χρέους θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντικούς κινδύνους για την παγκόσμια οικονομία.

Σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ, World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2024), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε στο 3,1% το 2023 από 3,5% το 2022, ενώ αναμένεται να διατηρηθεί στο 3,1% το 2024, πριν αυξηθεί εκ νέου στο 3,2% το 2025. Οι παγκόσμιες πληθωριστικές πιέσεις έχουν αρχίσει να υποχωρούν από τα μέσα του 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών των καυσίμων και των τιμών των ενεργειακών εμπορευμάτων, αλλά και της νομισματικής πολιτικής των κεντρικών τραπεζών. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2024), ο παγκόσμιος πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα μειωθεί από 8,7% το 2022, σε 6,8% το 2023 και 5,8% το 2024, παραμένοντας όμως πάνω από τα προ πανδημικά επίπεδα.

Το 2024, η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής, η οποία είναι απαραίτητη για τον έλεγχο του επίμονου πληθωρισμού, εκτιμάται ότι θα συνεχισθεί, παρά την αναμενόμενη μείωση των επιτοκίων, ενδεχομένως μετά τα μέσα του 2024. Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) έχει αυξήσει τα επιτόκια 11 φορές από τον Μάρτιο του 2022, στο εύρος 5,25% - 5,50%. Ωστόσο, η FED έχει διατηρήσει το επιτόκιο πολιτικής αμετάβλητο από τη συνεδρίαση του Σεπτεμβρίου του 2023. Η Τράπεζα της Αγγλίας (BoE) ήταν μία από τις πρώτες κεντρικές τράπεζες, η οποία ξεκίνησε τις αυξήσεις των επιτοκίων. Τον Δεκέμβριο του 2023, η BoE διατήρησε αμετάβλητο το βασικό της επιτόκιο στο 5,25%, για τρίτη συνεχόμενη συνεδρίαση, το υψηλότερο επίπεδο από το 2008. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προχώρησε σε διαδοχικές αυξήσεις επιτοκίων το 2022 και το 2023. Στην τελευταία συνεδρίαση του 2023, η ΕΚΤ διατήρησε τα βασικά της επιτόκια αμετάβλητα, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου κύριας αναχρηματοδότησης στο 4,50%.

Οι κύριες αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την παγκόσμια οικονομία είναι οι εξής:

Πρώτον, οι γεωπολιτικές εντάσεις στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή. Η διάρκεια της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία και η πιθανότητα ενός ευρύτερου πολέμου στη Μέση Ανατολή, θα μπορούσαν να διαταράξουν το παγκόσμιο εμπόριο και τις εξαγωγές φυσικού αερίου και πετρελαίου, ενδεχομένως, οδηγώντας σε νέες πληθωριστικές πιέσεις.

Δεύτερον, υπάρχει ο κίνδυνος παγκόσμιου γεωοικονομικού κατακερματισμού. Η πανδημία και η ενεργειακή κρίση έχουν επηρεάσει τις διεθνείς σχέσεις και την αντιπαλότητα μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας. Επιπλέον, οι κυβερνήσεις έχουν προωθήσει πρωτοβουλίες, όπως ο νόμος για τη μείωση του πληθωρισμού (IRA) και της παραγωγής ημιαγωγών (Chips Act) στις ΗΠΑ και η αντίστοιχη ευρωπαϊκή πρόταση, το Βιομηχανικό Σχέδιο Πράσινης Συμφωνίας.

Τρίτον, η οικονομική ανάπτυξη της Κίνας. Η οικονομία της Κίνας έχει ανακάμψει συγκρατημένα το 2023, καθώς οι αβεβαιότητες διατηρούνται λόγω των πιέσεων στην αγορά ακινήτων και της μείωσης των ιδιωτικών επενδύσεων. Η νομισματική και δημοσιονομική πολιτική θα συνεχίζει να στηρίζει την ανάπτυξη βραχυπρόθεσμα, καθώς απαιτούνται να εφαρμοσθούν διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις.

Τέταρτον, οι κυβερνήσεις θα αρχίσουν να αποσύρουν, σταδιακά, τα προσωρινά μέτρα στήριξης για την ενέργεια, από τις αρχές του 2024. Οι κεντρικές τράπεζες, ενδέχεται, να χρειαστεί να διατηρήσουν αυστηρή τη νομισματική τους πολιτική, προκειμένου να περιορίσουν τις πληθωριστικές πιέσεις.

Πέμπτο, ο αντίκτυπος της κλιματικής αλλαγής στα δημόσια οικονομικά, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη. Οι κλιματικές καταστροφές και η αύξηση της θερμοκρασίας του πλανήτη, προκαλούν όλο και πιο συχνές και έντονες ζημιές στα δημόσια οικονομικά, πλήττοντας δυσανάλογα τις αναδυόμενες αγορές και τις αναπτυσσόμενες οικονομίες, σε σχέση με τις προηγμένες. Επίσης, η πράσινη μετάβαση και ο ψηφιακός μετασχηματισμός απαιτούν διαρθρωτικές επενδύσεις σύντομα.

Έκτο, οι εκλογές. Το 2024, θα είναι ένα καθοριστικό εκλογικό έτος, λαμβάνοντας υπόψη ότι περισσότερο από τον μισό πληθυσμό του πλανήτη αναμένεται να προσέλθει στις κάλπες. Τα αβέβαια αποτελέσματα των εκλογών στις ΗΠΑ, την Ινδία, τη Ρωσία και την ΕΕ, αποτελούν σημαντική πηγή κινδύνου και ενδέχεται να επηρεάσουν το παγκόσμιο πολιτικό τοπίο.

ΕΥΡΩΖΩΝΗ

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2023), οι κύριοι παράγοντες που διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην αναιμική οικονομική ανάπτυξη της ζώνης του ευρώ (ΖτΕ) το προηγούμενο έτος ήταν τα υψηλά επιτόκια, οι αυστηρότερες συνθήκες χρηματοδότησης, η ύφεση στη Γερμανία και η ήπια απώλεια της ανταγωνιστικότητας των ευρωπαϊκών εξαγωγών εξαιτίας, κυρίως, των τιμών της ενέργειας και της εξέλιξης της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ. Η γεωπολιτική αναταραχή στη Μέση Ανατολή παραμένει ένας απρόβλεπτος παράγοντας. Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται σε 0,5% το 2023 από 3,4% το 2022 και προβλέπεται να ανακάμψει οριακά, σε 0,9% το 2024 και 1,7% το 2025 (ΔΝΤ, World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2024). Η ήπια ανάκαμψη το επόμενο έτος αναμένεται να στηριχθεί στην ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος και της εξωτερικής ζήτησης, και επομένως στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των εξαγωγών.

Όσον αφορά τον πληθωρισμό με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 5,4% το 2023 από 8,4% το 2022 και να υποχωρήσει περαιτέρω σε 2,7% το 2024 και 2,1% το 2025, πολύ κοντά στην επίτευξη του στόχου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ, Macroeconomic Projections, Δεκέμβριος 2023). Ο πληθωρισμός της ενέργειας αναμένεται να αυξηθεί το 2024, αντισταθμίζοντας, ως έναν βαθμό, τις μειώσεις του πληθωρισμού των τροφίμων.

Αν και η αύξηση της απασχόλησης επιβραδύνθηκε το 2023 σε 1,4% από 2,3% το 2022, αντανακλώντας το σημερινό κλίμα υποτονικής οικονομικής ανάπτυξης, η αγορά εργασίας προβλέπεται να είναι ανθεκτική. Ωστόσο, η αύξηση της απασχόλησης εκτιμάται ότι θα σταθεροποιηθεί στο 0,4% το 2024-2026 (ΕΚΤ, Macroeconomic Projections, Δεκέμβριος 2023).

ΧΩΡΕΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΕΙΤΑΙ Ο ΟΜΙΛΟΣ

Κύπρος

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο έχει ανακάμψει πλήρως μετά την πανδημική κρίση, ωστόσο, ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να είναι ηπιότερος το 2023 (2,2%, βάσει των φθινοπωρινών προβλέψεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, Νοέμβριος 2023) σε σύγκριση με τη διετία 2021-2022. Η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας αποδίδεται στις πληθωριστικές πιέσεις, τα υψηλότερα επιτόκια και τις αποδυναμωμένες μακροοικονομικές προοπτικές των εμπορικών εταιρών της χώρας. Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αναμένεται να στηρίξει την οικονομική δραστηριότητα μέσω των επενδύσεων. Επιπρόσθετα, τα μέτρα της κυβέρνησης για την αντιμετώπιση του πληθωρισμού και η εφαρμογή της αυτόματης τιμαριθμικής αναπροσαρμογής των μισθών, θα παραμείνουν σε εφαρμογή στηρίζοντας την κατανάλωση. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast Autumn 2023) ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί περί του 2,6% το 2024.

Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή επιβραδύνθηκε από 8,1% το 2022, σε 3,9% το 2023, και εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει περαιτέρω σε 3% το 2024 (EC Autumn 2023 Economic Forecast), εξαιτίας της μείωσης του ενεργειακού κόστους και των μέτρων στήριξης που έλαβε η κυβέρνηση.

Το δημόσιο χρέος αναμένεται να συνεχίσει να αποκλιμακώνεται, από 85,6% του ΑΕΠ το 2022, σε 78,4% το 2023 και 71,5% το 2024, λόγω της αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ και των πρωτογενών πλεονασμάτων (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Autumn 2023 Economic Forecast).

Ρουμανία

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Autumn 2023 Economic Forecast), το πραγματικό ΑΕΠ της Ρουμανίας αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,2% το 2023 από 4,6% το 2022, ως απόρροια του αυξημένου πληθωρισμού και της επίδρασής του στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα, καθώς και της χαμηλότερης εξωτερικής ζήτησης. Ωστόσο, η υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και άλλων Ευρωπαϊκών προγραμμάτων, αναμένεται να στηρίξουν τις επενδύσεις κυρίως σε δημόσιες υποδομές, οι οποίες παράλληλα με την αναμενόμενη βελτίωση των όρων εμπορίου, θα δώσουν ισχυρή ώθηση στην οικονομική δραστηριότητα το 2024 (3,1%). Οι ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου προβλέπεται να αυξηθούν άνω του 8% το 2023 και κατά 7% το 2024.

Ο πληθωρισμός με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή διαμορφώθηκε σε 12% κατά μέσο όρο το 2022, ενώ αποκλιμακώθηκε σε 9,7% το 2023, με την άνοδο των τιμών της ενέργειας που καταγράφηκε κατά το περασμένο έτος να έχει μετακυλιστεί σε συνιστώσες του δομικού πληθωρισμού, όπως τα επεξεργασμένα τρόφιμα και οι υπηρεσίες. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2023 Economic Forecast) προβλέπει ότι ο ΕνΔΤΚ θα επιβραδυνθεί περαιτέρω το 2024 και το 2025, σε 5,9% και 3,4% αντίστοιχα.

Τέλος, ο λόγος του δημοσίου χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί από 47,2% το 2022, σε 47,9% το 2023 και 48,9% το 2024 (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Autumn 2023 Economic Forecast) λόγω των εκτιμωμένων πρωτογενών ελλειμμάτων (6,3% το 2023 και 5,3% το 2024) και της επιβράδυνσης του ρυθμού αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ.

Ηνωμένο Βασίλειο

Σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2024), το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να σημειώσει ήπια άνοδο κατά 0,5% το 2023, ακολουθούμενο από ελαφρώς υψηλότερο ρυθμό αύξησης το 2024 (0,6%). Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ αναμένεται να προέλθει κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία με τη σειρά της θα στηριχθεί στην άμβλυνση των πιέσεων στο επίπεδο των τιμών. Η Τράπεζα της Αγγλίας προχώρησε σε δεκατέσσερις αυξήσεις στο βασικό επιτόκιο της το 2023 -το οποίο διαμορφώθηκε σε 5,25%- εξαιτίας του υψηλού

πληθωρισμού. Ο πληθωρισμός με βάση τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (συμπεριλαμβανομένου του κόστους στέγασης ιδιοκτητών-CPIH), διαμορφώθηκε σε 6,8% το 2023, από 7,9% το 2022, ενώ, σύμφωνα με τις φθινοπωρινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Autumn 2023 Economic Forecast), θα αποκλιμακωθεί περαιτέρω σε 3,6% το 2024.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Η Alpha Bank, μέσω της εκδήλωσης ενημέρωσης επενδυτών στις 7 Ιουνίου του 2023, παρουσίασε το Στρατηγικό της Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025, θέτοντας τις βάσεις για τη δημιουργία αξίας και την περαιτέρω ενδυνάμωση της κερδοφορίας, αξιοποιώντας τη δυναμική της ισχυρής παρουσίας της στην αγορά, την ηγετική της θέση σε εξειδικευμένους και με ισχυρές προοπτικές κλάδους της οικονομίας, τη διαρκή δέσμευσή της στη δημιουργία αξίας για τους μετόχους της και την αποδεδειγμένη προσήλωσή της στην τήρηση των δεσμεύσεών της.

Οι νέες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας, στη διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού και στη δημιουργία και τη διανομή κεφαλαίων, ενώ βασίζονται στην επιτυχή υλοποίηση του Μετασχηματισμού και στην αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του Ομίλου.

Το νέο στρατηγικό σχέδιο εστιάζει στη βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες στοχεύοντας σε αύξηση της κερδοφορίας του Ομίλου με ετήσιο ρυθμό 20%, καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου. Η ευνοϊκή δυναμική στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, που υποστηρίζεται περαιτέρω από το μακροοικονομικό περιβάλλον, θα συνεχίσει να αυξάνει τα έσοδα, ενώ η συνεχής επικέντρωση στην εξοικονόμηση κόστους θα δημιουργήσει περιθώριο ασφαλείας έναντι των πληθωριστικών πιέσεων.

Οι σαφώς καθορισμένοι στρατηγικοί πυλώνες που θα οδηγήσουν στην αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου είναι οι εξής:

- α) Αύξηση των βασικών εσόδων στη λιανική τραπεζική, ενίσχυση της παραγωγικότητας μέσω αυτοματοποίησης των διαδικασιών και μετάπτωση του μεγαλύτερου μέρους των προϊόντων και υπηρεσιών στα ψηφιακά κανάλια, μείωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα.
- β) Αναβάθμιση των παρεχόμενων λύσεων για τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης στο private banking και άλλους επιλεγμένους πελάτες με παράλληλες επενδύσεις σε τεχνολογία για τον εκσυγχρονισμό του μοντέλου υπηρεσιών.
- γ) Ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στην αγορά των επιχειρηματικών χορηγήσεων και διασφάλιση ισχυρών αποδόσεων, με παράλληλη αύξηση των εσόδων από προμήθειες και συνεχή βελτίωση του λειτουργικού μοντέλου.
- δ) Βελτίωση της κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες με επιτάχυνση της δυναμικής των χορηγήσεων μέσω ψηφιακών καναλιών, αξιοποιώντας τα δυνατά σημεία στον τομέα των πληρωμών και του Wealth Management για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, τον μετασχηματισμό των λειτουργιών και την αύξηση της παραγωγικότητας.
- ε) Συνέχιση της πειθαρχημένης ανάπτυξης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, διατηρώντας παράλληλα ισχυρά επίπεδα ρευστότητας. Ο Όμιλος στοχεύει στον περιορισμό του Δείκτη MEA Ομίλου, βελτιώνοντας τον δείκτη κάλυψης MEA χωρίς επίπτωση στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου και διατηρώντας τον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις κάτω από 80%, καθ' όλη τη διάρκεια υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου
- στ) Κλιμάκωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων ώστε να αξιοποιηθεί πλήρως η υφιστάμενη ισχυρή δυναμική της αγοράς και να τηρηθούν οι σταθερές δεσμεύσεις στα θέματα ESG. Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στο πλαίσιο αποδοχών και διαχείρισης κινδύνων και πλήρης ενσωμάτωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων σε όλο το επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του στρατηγικού πλάνου, η Τράπεζα θα επικεντρωθεί στις παρακάτω τρεις οικονομικές προτεραιότητες:

Κερδοφορία

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες, και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους η οποία αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην ετήσια πιστωτική επέκταση καθώς και στο ευνοϊκό περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των Λειτουργικών Εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες

Ισολογισμός

- Διαφοροποιημένος και ανθεκτικός ισολογισμός, με ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού (<80% LDR)
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω οργανικής και μη οργανικής απομόχλευσης, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη ΜΕΑ και βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης ΜΕΑ καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση (περίπου 70% εγγυημένων καταθέσεων)

Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών.
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) έναντι του στόχου της Διοίκησης 13%.
- Επανεκκίνηση της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023.

Στα τέλη του 2023, ανακοινώθηκε μια στρατηγική συνεργασία ορόσημο (project Unicorn) με ένα παγκόσμιο συστημικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (UniCredit), εισάγοντας μια μοναδική συνεργασία σε γεωγραφικές περιοχές και προϊόντα.

Η συμφωνία περιελάμβανε 3 βασικούς πυλώνες:

1. Στρατηγική επένδυση της UniCredit στην Alpha Bank
2. Συγχώνευση θυγατρικών της Alpha Bank και της UniCredit της Ρουμανίας με την Alpha Bank να διατηρεί μερίδιο 9,9% στη νέα εταιρεία

Αυτή η εξέλιξη θα επιτρέψει στον Όμιλο να υλοποιήσει τις στρατηγικές της προτεραιότητες και να επιταχύνει την εκτέλεση του επιχειρησιακού της σχεδίου μέσω:

- Δημιουργία ισχυρής συνεργασίας με διεθνώς αναγνωρισμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
- Απόκτηση μεριδίου στην #3 μεγαλύτερη τράπεζα στη Ρουμανία
- Δυνητική ενίσχυση της εγχώριας κερδοφορίας μέσω συνεργειών από την στρατηγική συνεργασία και της κοινής χρήσης τεχνογνωσίας
- Εστίαση της προσοχής στις εγχώριες και Κυπριακές δραστηριότητες

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Στις 23.10.2023 ο Όμιλος ανακοίνωσε τη στρατηγική συνεργασία του με την UniCredit S.p.A., η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα την αποενοποίηση των θυγατρικών Alpha Bank Romania S.A., Alpha Leasing Romania INF S.A. και Alpha Insurance Brokers Srl. Ως αποτέλεσμα της ανακοίνωσης, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των εν λόγω θυγατρικών ταξινομήθηκαν ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση στις 31.12.2023, επηρεάζοντας τη συγκριτική ανάλυση του ισολογισμού ανά γραμμή.

Στις 31.12.2023, το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε Ευρώ 72,7 δισ. Παρουσιάζοντας μείωση κατά Ευρώ 4,5 δισ. ή 5,6% σε σύγκριση με την 31.12.2022. Η κύρια αιτία της μείωσης ήταν η αποπληρωμή χρηματοδότησης TLTRO ύψους 8 δισ. ευρώ το πρώτο εξάμηνο του 2023, λόγω των αυξήσεων των επιτοκίων από την ΕΚΤ από το τρίτο τρίμηνο του 2022, οι οποίες οδήγησαν σε αλλαγές στη στρατηγική μείγματος χρηματοδότησης του Ομίλου. Ο Όμιλος έχει επικεντρωθεί στην απόκτηση τίτλων υψηλότερης απόδοσης HQLA (High Quality Liquid Assets) για να υποστηρίξει την κερδοφορία και ρευστότητα του.

Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Όμιλος αύξησε την καταθετική του βάση ως αποτέλεσμα της αύξησης των προσφερόμενων επιτοκίων. Όσον αφορά τις Ομολογίες έκδοσής του Ομίλου και των λοιπών δανειακές υποχρεώσεων, ο Όμιλος αποπλήρωσε Καλυμμένες ομολογίες ύψους Ευρώ 500 εκατ. και ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 31,2 εκατ., ενώ εξέδωσε δύο νέες ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN ονομαστικής αξίας Ευρώ 620 εκατ.

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 7,3 δισ. στις 31.12.2023, αυξημένα κατά Ευρώ 1,1 δισ. σε σχέση με τις 31.12.2022, κυρίως λόγω της έκδοσης Additional Tier 1 Capital ονομαστικής αξίας Ευρώ 400 εκατ. (με ληκτότητα 5,5 έτη και απόδοση 12,075%) και καθαρά κέρδη για τη χρήση μετά φόρων Ευρώ 655 εκατ.

Στις 31.12.2023, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 4.6 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 32.2 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 14,4%.

Αναφορικά με τα αποτελέσματα έτους 2023, τα καθαρά κέρδη μετά από το φόρο εισοδήματος του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 655 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 342 εκατ. όπως αναμορφώθηκαν λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 17), επηρεασμένα κυρίως από την αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά Ευρώ 475 εκατ. σε σχέση με πέρυσι. Ακολουθούν οι κύριοι παράγοντες διαμόρφωσης των αποτελεσμάτων του 2023:

- Οι καθαροί τόκοι έσοδα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 1.651 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 1.176 εκατ.), παρουσιάζοντας αύξηση 40,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση αποδίδεται κυρίως στην αύξηση των επιτοκίων από το τρίτο τρίμηνο του 2022 που ενίσχυσε το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.
- Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το έτος ανήλθαν σε Ευρώ 374 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 367 εκατ.), παρουσιάζοντας αύξηση 1,9%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων από προμήθειες επί χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, αμοιβαίων κεφαλαίων, συναλλάγματος, μεταβιβάσεων κεφαλαίων και στη μείωση των εσόδων μετά την πώληση της μονάδας αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στις 30.6.2022.
- Τα αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος για το 2023 ανήλθαν σε ζημίες ύψους 17,3 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της ανταλλαγής κρατικών ομολόγων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος στην εύλογη αξία τους, με κρατικά ομόλογα υψηλότερης απόδοσης μεγαλύτερης διάρκειας. Οι αντίστοιχες ζημίες για το 2022 ήταν 4,3 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της πώλησης δανείων μετά την ολοκλήρωση του έργου Orbit.
- Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 118 εκατ. (31.12.2022: κέρδη Ευρώ 134 εκατ.) παρουσιάζοντας μείωση 12%. Τα κέρδη κατά τη διάρκεια του έτους οφείλονται κυρίως σε συναλλαγματικές διαφορές και αποτίμηση τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Πέρυσι, το αντίστοιχο κέρδος προήλθε κυρίως από κέρδη παραγώγων ύψους Ευρώ 129 εκατ.
- Τα λοιπά έσοδα για το έτος 2023 ανήλθαν σε Ευρώ 39 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 31 εκατ.) κυρίως λόγω των υψηλότερων εσόδων από μισθώματα.
- Τα λειτουργικά έξοδα της χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 808 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 851 εκατ.) και αναλύονται ως ακολούθως:
 - Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού ύψους Ευρώ 332 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 326 εκατ.), είναι αυξημένες κυρίως λόγω υψηλότερων μισθών και ημερομισθίων μετά την εφαρμογή της Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας της Τράπεζας από 1.12.2022 και το κόστος της διανομής μετοχών.
 - Τα γενικά διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 319 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 382 εκατ.), παρουσιάζονται μειωμένα κυρίως λόγω της πώλησης της δραστηριότητας αποδοχής συναλλαγών κατά το β' τρίμηνο του 2022 και στη μείωση των εισφορών στο τοπικό Ταμείο Εξυγίανσης λόγω μετρητών που εισπράχθηκαν μετά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος υπό εξυγίανση το έτος 2023 τα οποία κάλυψαν το σύνολο της ετήσιας εισφοράς του 2023.

- Οι αποσβέσεις ύψους Ευρώ 157 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 143 εκατ.), είναι αυξημένες λόγω της υψηλότερης κεφαλαιοποίησης λογισμικού στην αρχή του έτους και των νέων μισθώσεων που αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία δικαιώματος χρήσης.
- Οι ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 467 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 560 εκατ.), παρουσιάζοντας μείωση κατά 16,6% σε σχέση με το 2022, και περιλαμβάνουν ζημίες απομείωσης ύψους Ευρώ 162 εκατ. για τις συναλλαγές MEA (Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων) για τα Έργα Gaia, Solar, Leasing και Sky, καθώς και έξοδα σχετικών με το πιστωτικό κίνδυνο και έξοδα εξυπηρέτησης ύψους Ευρώ 86 εκατ. (31.12.2022: 84 εκατ. ευρώ), τα οποία παρουσιάζονται ως διακριτό κονδύλι. Το υποκείμενο κόστος κινδύνου ανήλθε σε 218 εκατ. ευρώ. Αναφορικά με το έτος 2022, οι ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 560 εκατ. λόγω της έναρξης του σχεδίου απομόχλευσης των NPEs σχετικά με τα Projects Hermes, Solar and Leasing, Light, Sky και Shipping, η επίδραση των οποίων ανήλθε σε Ευρώ 272 εκατ. για το 2022.
- Οι ζημίες απομείωσης παγίων περιουσιακών στοιχείων και συμμετοχικών τίτλων για το 2023 ανήλθαν σε Ευρώ 19 εκατ. και περιλαμβάνουν κυρίως Ευρώ 8 εκατ. απομειώσεις που αφορούν ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που συμπεριλήφθηκαν στις συναλλαγές των Projects Sky και Skyline και Ευρώ 7 εκατ. απομειώσεις αξίας άλλων ακινήτων του Ομίλου που δεν αποτελούν μέρος συναλλαγής. Οι αντίστοιχες ζημίες για το 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 68 εκατ. εκ των οποίων τα Ευρώ 66 εκατ. αφορούσαν την έναρξη των ίδιων συναλλαγών (Sky, Skyline και Startek).
- Τα κέρδη/ (ζημίες) από τη πώληση πάγιων περιουσιακών στοιχείων και συμμετοχικών τίτλων για το 2023 ανήλθαν σε Ευρώ 3 εκατ. κυρίως λόγω της ολοκλήρωσης των συναλλαγών Startrek και Sky, έναντι κερδών Ευρώ 317 εκατ. για το 2022, τα οποία περιελάμβαναν κέρδος Ευρώ 300 εκατ. λόγω της διάθεσης της μονάδας αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στις 30.6.2022.
- Οι προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού ανήλθαν σε Ευρώ 50 εκατ. το 2023 (31.12.2022: Ευρώ 41 εκατ.) και περιλαμβάνουν δαπάνες ύψους Ευρώ 39 εκατ. σχετιζόμενες με ένα νέο σχέδιο εθελούσιου εξόδου (VSS) και ένα σχέδιο άτυπης αποχώρησης, καθώς και Ευρώ 12,5 εκατ. για οικονομική στήριξη περιοχών που επλήγησαν από τις πλημμύρες στη Θεσσαλία το 2023.
- Ο φόρος εισοδήματος για το έτος 2023 ανήλθε σε Ευρώ 230 εκατ. έναντι ποσού Ευρώ 233 εκατ. το έτος 2022.
- Τα καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες για τα έτη 2023 και 2022 περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των θυγατρικών που αποτελούν μέρος της συναλλαγής με την UniCredit S.p.A. Επιπλέον, κατά το έτος 2022, οι διακοπείσες δραστηριότητες περιλαμβάνουν επίσης τη θυγατρική Alpha Bank Albania.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

- Στις 6.2.2023, η Alpha Bank A.E. ανακοίνωσε την οριστική συμφωνία με την κοινοπραξία που αποτελείται από την Dimand A.E. και Premia Properties ΑΕΕΑΠ για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα των επενδύσεων ακινήτων μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων ύψους Ευρώ 438 εκατ. Η συναλλαγή, η οποία αποτελεί τη μεγαλύτερη συναλλαγή χαρτοφυλακίου ακινήτων στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια, περιλαμβάνει άνω των 550 περιουσιακών στοιχείων πολλαπλών τύπων, συμπεριλαμβανομένων γραφείων, εμπορικών ακινήτων, οικιστικών και βιομηχανικών/logistics περιουσιακών στοιχείων, με μικτή επιφάνεια περίπου 500.000 τ.μ. και εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί το πρώτο εξάμηνο του 2024. Η Alpha Astika Akinita S.A., η εισηγμένη κτηματομεσιτική εταιρεία του Ομίλου, μέσω αποκλειστικής συμφωνίας θα προσφέρει διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων του χαρτοφυλακίου Skyline και ο Όμιλος θα παραμείνει ενοικιαστής για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, ενώ το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο είτε θα αναδιαμορφωθεί και θα επανατοποθετηθεί για ενοικίαση είτε θα πωληθεί απευθείας στην αγορά. Μέσω της συναλλαγής Skyline, ο Όμιλος Alpha Bank θα ολοκληρώσει τη ρευστοποίηση 475 ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων. Το μέγεθος της συναλλαγής και η ποιότητα των συμμετεχόντων επιβεβαιώνουν τις θετικές προοπτικές της ελληνικής αγοράς ακινήτων και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου.
- Στις 20.3.2023 με την Υπουργική Απόφαση υπ' αριθ. 1760 εγκρίθηκε η ίδρυση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Alpha Services and Holdings (ΙΕΣΠ-TEA Προσωπικού Ομίλου Alpha Services and Holdings) για την επαγγελματική συνταξιοδοτική παροχή. Σκοπός ήταν η ενοποίηση όλων των υφιστάμενων

προγραμμάτων σε ένα κοινό και η υιοθέτηση μίας ενιαίας προσέγγισης σε επίπεδο Ομίλου στην Ελλάδα σε ότι αφορά την επαγγελματική συνταξιοδοτική παροχή. Τα αποταμιευτικά προγράμματα που ήταν σε ισχύ έπαψαν να υφίστανται τον Μάιο 2023. Το σχήμα παροχών προβλέπει εργοδοτική εισφορά 2%, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή του εργαζόμενου, ενώ εάν η εισφορά του εργαζομένου είναι ίση ή μεγαλύτερη από 3% και έως (κατά μέγιστο) 25%, η εργοδοτική εισφορά αυξάνει ανάλογα με τις αποδοχές του εργαζομένου και το ποσοστό συμμετοχής του.

- Στις 25.5.2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση μεικτού χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Ελληνικών Μεγάλων Εταιρειών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων τις ημερομηνίες ορισμού της περιμέτρου συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων περίπου €0,65 δισ. (Project Hermes)
- Στις 16.06.2023, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση κυπριακών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων, συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων Ευρώ 2,3 δισ. (Project Sky) σε εταιρεία συνδεδεμένη με τη Cerberus Capital Management μέσω πώλησης του συνόλου των μετοχών της SkyCAC, θυγατρικής εταιρίας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Επιπλέον, της περιμέτρου των ΜΕΔ στην συναλλαγή περιλαμβάνονται περίπου 1.300 ακίνητα αξίας Ευρώ 110 εκατ. Τα ακίνητα αφορούν κυρίως σε οικιστικά ακίνητα στις περιφέρειες της Πάφου, της Λεμεσού και της Λάρνακας ενώ η συνολική μικτή επιφάνεια ανέρχεται σε περίπου 93.000 τ.μ.
- Στις 28.07.2023 η μητρική εταιρεία Alpha Services and Holdings ολοκλήρωσε με επιτυχία την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023. Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υποθέτει στατικό (σταθερό) ισολογισμό και εφαρμόζει ένα βασικό και ένα δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο με ορίζοντα προβλέψεων 3 ετών (2023-2025). Για την άσκηση αυτή δεν εφαρμόζεται ελάχιστο όριο, αλλά έχει σχεδιαστεί ώστε να συμβάλει στη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (SREP).
- Την 20.10.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση ενός χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής, συνολικού οφειλόμενου υπολοίπου ύψους Ευρώ 1.5 δισ. με ημερομηνία ορισμού την 30.9.2022 προς την εταιρεία Hoist Finance AB (η «Συναλλαγή Cell»).
- Την 23.10.2023 ο Όμιλος και η Unicredit S.p.A ανακοίνωσαν τη συμφωνία τους για την επίτευξη στρατηγικής συνεργασίας μέσω της ολοκλήρωσης των ακόλουθων επιμέρους συναλλαγών:
 - ο Τη συγχώνευση των θυγατρικών τους τραπεζών στη Ρουμανία. Με την ολοκλήρωση της ανωτέρω συναλλαγής, η οποία αναμένεται εντός του 2024 και τελεί υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων και των προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναινέσεων, ο Όμιλος θα διατηρήσει ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα.
- Στις 19.12.2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διάθεση του συνόλου των μετοχών της Startrek Properties Μονοπρόσωπη Α.Ε., η οποία κατείχε χαρτοφυλάκιο ακινήτων αξίας Ευρώ 5,9 εκατ., στον επενδυτή «Zelos Raif V.C.L.C. Plc
- Σε συνέχεια της επιτυχούς εφαρμογής του νέου Πλαισίου Σταδιοδρομίας τον Ιούλιο 2023, εγκρίθηκε τον Δεκέμβριο η νέα οργανωτική δομή της Τράπεζας με έναρξη ισχύος την 1 Ιανουαρίου 2024. Οι βασικοί άξονες της νέας αυτής δομής επιτρέπουν:
 - ο Την κατηγοριοποίηση των Πελατών Wholesale ανά κλάδο διασφαλίζοντας την παροχή στοχευμένων, εξειδικευμένων και υψηλής ποιότητας υπηρεσιών σύμφωνα με τις ανάγκες του Πελάτη.
 - ο Τη βελτιστοποίηση της χρήσης πολλαπλών καναλιών πλέον του παραδοσιακού φυσικού δικτύου, το οποίο περιλαμβάνει το φυσικό Κατάστημα, το τηλεφωνικό κέντρο και τα ψηφιακά μέσα για την εξυπηρέτηση των Πελατών Λιανικής γενικά αλλά και ειδικότερα για τους Πελάτες υψηλής οικονομικής επιφάνειας.
 - ο Την ενίσχυση του λειτουργικού μοντέλου διαχείρισης κινδύνων, με κύριο στόχο τη λειτουργική και στρατηγική διαχείριση κινδύνων και τη διατήρηση μιας ισχυρής δεύτερης γραμμής άμυνας.
 - ο Την περαιτέρω ενσωμάτωση των αρχών βιωσιμότητας στο λειτουργικό μας μοντέλο, με έμφαση στην εταιρική διακυβέρνηση.
 - ο Την αξιοποίηση των νέων αρχών οργανωτικού σχεδιασμού του νέου πλαισίου Σταδιοδρομίας προκειμένου να επιτευχθεί μία πιο ευέλικτη δομή με σαφείς αρμοδιότητες, παρέχοντας παράλληλα την ευκαιρία για ανέλιξη των Εργαζομένων μέσω μίας σειράς από διαφορετικά μονοπάτια σταδιοδρομίας.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει, στηριζόμενος στις βέλτιστες πρακτικές και λαμβάνοντας υπ' όψιν τις εποπτικές απαιτήσεις. Το πλαίσιο αυτό που βασίζεται στην κοινή

ευρωπαϊκή νομοθεσία και στο ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου και εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του Ομίλου εντός και εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση της Ομίλου.

Από τον Νοέμβριο του 2014 ο Όμιλος εμπίπτει στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM) –του συστήματος χρηματοπιστωτικής εποπτείας το οποίο περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος– και, ως ένα σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα, εποπτεύεται άμεσα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός λειτουργεί από κοινού με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, την Ευρωομάδα, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους.

Το ισχύον τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), το πλαίσιο κεφαλαιακής Βασιλείας III, ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2014. Το εν λόγω πλαίσιο τέθηκε σε εφαρμογή με τον «Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων» (Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ή ΚΚΑ) που δημοσιεύθηκε στις 27 Ιουνίου 2013, σε συνδυασμό με την «Οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων» (Capital Requirements Directive IV, ή CRD IV) που δημοσιεύτηκε στις 27 Ιουνίου 2013 και έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4261/2014. Το πλαίσιο τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 (CRR II) της 20ής Μαΐου 2019 και την οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (CRD V) της 20ής Μαΐου 2019. Το τελευταίο έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4799/2021.

Η προσέγγιση του Ομίλου αποτελεί τη βάση για τον συνεχή επαναπροσδιορισμό της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού στον οποίο ο Όμιλος επιθυμεί να αναλαμβάνει κινδύνους (risk appetite), (β) της εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων της στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων στον καθορισμό των ορίων ανάληψης κινδύνων, ώστε οι σχετικές αποφάσεις να συνδυάζουν την προβλεπόμενη κερδοφορία με το ενδεχόμενο απωλειών και (γ) της ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της στρατηγικής αυτής μέσω ενός μηχανισμού κατανομής ευθυνών ανάληψης κινδύνων μεταξύ των Μονάδων του Ομίλου.

Συγκεκριμένα, ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και το προφίλ κινδύνου, αναπτύσσει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων γύρω από τις κάτωθι τρεις γραμμές άμυνας, οι οποίες συνιστούν καθοριστικό παράγοντα της αποτελεσματικής λειτουργίας του:

- Οι μονάδες 1ης γραμμής άμυνας (ιδιοκτήτες διαδικασιών) έχουν την πρωταρχική ευθύνη να κατέχουν και να διαχειρίζονται κινδύνους που σχετίζονται με καθημερινές επιχειρησιακές δραστηριότητες.
- Η 2η γραμμή αμυντικών Μονάδων, που περιλαμβάνει τους τομείς του Chief Risk Control Officer, του Chief Compliance Officer, του Chief Credit Officer, καθώς και τη λειτουργική περιοχή Risk Models & Data Validation. Οι τομείς αυτοί είναι ανεξάρτητοι ο ένας από το άλλον και από τις άλλες γραμμές άμυνας. Οι τομείς αυτοί αναφέρονται στον Chief Risk Officer, ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Οι συγκεκριμένες Μονάδες συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής άμυνας, με στόχο τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων σε όρους ανάληψης κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας, καθώς και τη συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.
- Τον εσωτερικό έλεγχο, ο οποίος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής του Ομίλου για την διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να επιτυγχάνει τη μεγιστοποίηση της προσαρμοσμένης ως προς τον κίνδυνο απόδοσης, είναι η συνεχής, έγκαιρη και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου και η διατήρηση των πιστοδοτικών ανοιγμάτων εντός του πλαισίου των αποδεκτών συνολικών ορίων ανάληψης κινδύνων. Ταυτόχρονα, εξασφαλίζεται η διεξαγωγή των καθημερινών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του εντός ενός σαφώς καθορισμένου πλαισίου χορήγησης πιστώσεων που υποστηρίζεται από συγκεκριμένα πιστωτικά κριτήρια.

Το πλαίσιο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου αναπτύσσεται έχοντας ως βάση μία σειρά διαδικασιών πιστωτικής πολιτικής καθώς και συστημάτων και υποδειγμάτων μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του πιστωτικού κινδύνου. Τα εν λόγω υποδείγματα υπόκεινται σε μία συνεχή διαδικασία επανεξέτασης, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης εναρμόνισή τους με το ισχύον θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο και η προσαρμογή τους στις εκάστοτε οικονομικές συγκυρίες, της φύσης και έκτασης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά τη χρήση 2023 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Ενσωμάτωση στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων της αξιολόγησης του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.
- Ενσωμάτωση στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων της αξιολόγησης των αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων.
- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail), λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Επικαιροποίηση του Πλαισίου Διενέργειας Πιστωτικού Ελέγχου Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Διαρκής επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.
- Ανάπτυξη πλαισίου για την επικύρωση των κριτηρίων σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου μετά την πιστωτική έναρξη (SICR) και των σχετικών ορίων τους.
- Επικύρωση του υποδείγματος που αξιολογεί τον πελάτη ως προς την περιβαλλοντική, κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση. (ESG Obligor assessment model).
- Επικύρωση των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται στην έγκριση των νέων χρηματοδοτήσεων στον μηχανισμό λήψης αυτόματων αποφάσεων για την Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).
- Διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης (benchmarking) των εσωτερικών υποδειγμάτων, με τη χρήση εξωτερικών πηγών, για την επιβεβαίωση της αξιοπιστίας τους.
- Επικαιροποίηση των Πολιτικών Καθυστερήσεων και Διευθέτησης Οφειλών Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking και Διεθνούς Δικτύου προκειμένου να αποτυπώνεται η εκάστοτε επιχειρησιακή πρακτική.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής “Concentration Risk and Credit Threshold”, αναφορικά με τα μέγιστα αποδεκτά πιστωτικά όρια μεγάλων επιχειρηματικών ομίλων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με την διαδικασία των ετήσιων επανεκτιμήσεων των καλυμμάτων που εξασφαλίζουν δανειακά ανοίγματα καθώς και την αναγνώριση και συνεκτίμηση των κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα κατά την αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αναφορικά με την διαδικασία που ακολουθείται όταν ενεργοποιούνται συγκεκριμένα εναύσματα έγκαιρης προειδοποίησης καθώς και εμπλουτισμός των εναυμάτων έγκαιρης προειδοποίησης για το χαρτοφυλάκιο των χρηματοδοτήσεων Εμπορικών Ακινήτων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου προκειμένου να ενσωματώσει τις πιο πρόσφατες κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές και να εναρμονιστεί με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων του Ομίλου.
- Περιοδική διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) ως εργαλείο αξιολόγησης των επιπτώσεων των διαφόρων μακροοικονομικών σεναρίων στη διαμόρφωση της επιχειρησιακής στρατηγικής, στη λήψη

επιχειρηματικών αποφάσεων και στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υλοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου και αποτελούν βασική συνιστώσα της στρατηγικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου.

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ΠΚΔ)

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προσέγγιση στη διαχείριση των Περιβαλλοντικών Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), με ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική και περιβαλλοντολογική αλλαγή, η οποία αποτελεί βασικό παράγοντα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων. Η μη χρηματοοικονομική έκθεση που περιλαμβάνεται στην ετήσια έκθεση παρέχει πλήρεις πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού μοντέλου, των κινδύνων που αντιμετωπίζονται, της διαχείρισης και της παρακολούθησης αυτών των κινδύνων.

Ακολουθώντας τις συστάσεις της Ομάδας Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις σχετικά με το Κλίμα (TCFD), η Τράπεζα αξιολογεί τις επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς και φυσικούς κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης, το οποίο υπέβαλε στην ΕΚΤ τον Μάιο του 2021, σχετικά με το τρόπο ενσωμάτωσης της αξιολόγησης του κλιματικού κινδύνου στις λειτουργίες του και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου. Η εφαρμογή του σχεδίου ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, συνεχίστηκε κατά τη διάρκεια του 2022 και ενισχύθηκε λαμβάνοντας υπόψη την ανατροφοδότηση που ελήφθη από τον ΕΕΜ στο πλαίσιο των ασκήσεων ακραίων καταστάσεων κλιματικού κινδύνου καθώς και της θεματικής άσκησης για τους σχετικούς με το κλίμα κινδύνους, τις στρατηγικές διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου, τη διακυβέρνηση και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων, που έλαβαν χώρα τον Ιανουάριο και τον Ιούνιο 2022 αντίστοιχα. Εν συνεχεία του έργου που έχει ήδη επιτελεστεί το 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένες υλοποιήσεις κατά τη διάρκεια του 2023 σύμφωνα με τις δεσμεύσεις του σχεδίου δράσης του Ομίλου.

Ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδίως την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισής της με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση του ΠΚΔ στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω ενέργειες πραγματοποιήθηκαν το 2023:

- Η Τράπεζα ενσωμάτωσε στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων την αξιολόγηση του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και τη συνολική αξιολόγηση ανά συναλλαγή (συνδυασμός αξιολόγησης πιστούχου και συναλλαγής).
- Ο Όμιλος έχει αναπτύξει Πολιτική Κινδύνου Φήμης, η οποία καθορίζει τις βασικές αρχές, διαδικασίες και δομή διακυβέρνησης για την αποτελεσματική διαχείριση της έκθεσης σε κίνδυνο φήμης. Η Πολιτική αντιμετωπίζει επίσης τον κίνδυνο φήμης που απορρέει από παράγοντες ESG.
- Η Τράπεζα έχει ενημερώσει το Μητρώο Κινδύνων προκειμένου να συμπεριλάβει τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου-περιλαμβάνουν α) τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk, β) τον φυσικό κίνδυνο – physical risk και γ) τον περιβαλλοντικό κίνδυνο.
- Διεξαγωγή ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευάλωτοι στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. ΕΚΤ, ΕΑΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Η Τράπεζα επί του παρόντος βρίσκεται σε διαδικασία βελτιστοποίησης της αξιολόγησης σημαντικότητας με την ενσωμάτωση επιπρόσθετων διαστάσεων.

Πιο συγκεκριμένα, τα αποτελέσματα της ανάλυσης σημαντικότητας για κάθε επί μέρους κατηγορία κινδύνου έχουν ως εξής:

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από τους κινδύνους μετάβασης, τόσο στο χαρτοφυλάκιο Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFC) όσο και στο χαρτοφυλάκιο Λιανικής (Retail) που εξασφαλίζεται με ακίνητα. Θεωρείται, επίσης, ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από ορισμένους μεμονωμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** με βάση ιστορικά δεδομένα, ο λειτουργικός κίνδυνος θεωρείται επουσιώδης σε θέματα που αφορούν τους παράγοντες ΠΚΔ. Η Τράπεζα θα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους ΠΚΔ (π.χ νέες εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με το «greenwashing», φυσικοί κίνδυνοι λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων) καθώς υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ΠΚΔ που μπορούν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο στο μέλλον.
- **Κίνδυνος αγοράς:** επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους.
- **Κίνδυνος ρευστότητας:** δεν υπάρχει σημαντική επίδραση από κλιματικούς και άλλους ΠΚΔ παράγοντες.
- **Κίνδυνος φήμης:** δεν απαιτείται επιπρόσθετη αξιολόγηση, καθώς προκύπτει ως αποτέλεσμα άλλων τύπων κινδύνου (πχ. αντίκτυπος δεύτερης γραμμής). Η ανάλυση σημαντικότητας αυτών των τύπων επαρκεί για να καλύψει μεμονωμένα (acute) γεγονότα με επιπτώσεις στη φήμη και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στην αξία της επωνυμίας της Τράπεζας στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. Ως εκ τούτου, ο κίνδυνος φήμης θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από ΠΚΔ παράγοντες. Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει βελτιωτικές δράσεις για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση του νομικού κινδύνου που προκαλούνται από ΠΚΔ παράγοντες.
- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:** επί του παρόντος θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες ΠΚΔ, καθώς υλοποιείται μέσω διαφόρων παραγόντων (π.χ. αδυναμία της Τράπεζας να εκτελέσει σωστά τη στρατηγική της, μεταβολές στη πελατειακή ζήτηση διαφόρων προϊόντων της Τράπεζας κ.λπ.).
- **Άλλοι περιβαλλοντικοί παράγοντες:** Οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι που συνδέονται με τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους θεωρούνται ασήμαντοι βάσει χαρτοφυλακίου.

Για την αντιμετώπιση των προαναφερθέντων κινδύνων, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό σχέδιο αναλαμβάνοντας τις ακόλουθες κύριες δράσεις:

- α) Πραγματοποίησε ανάλυση επιπτώσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου της αξιοποιώντας το εργαλείο Principles for Responsible Banking (PRB) της UNEPFI και διενεργώντας ανάλυση σημαντικότητας (GRI), προκειμένου να κατανοήσει τις θετικές και αρνητικές κοινωνικοοικονομικές, περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις του χαρτοφυλακίου της.
- β) Εφάρμοσε τακτική παρακολούθησης των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) (όπως % των εκταμιεύσεων προς Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ) επί του συνόλου των εκταμιεύσεων προς τον τομέα της Ενέργειας, οι ακαθάριστες εκταμιεύσεις ευθυγραμμισμένες με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης κ.λπ.), προκειμένου να λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα όταν χρειάζεται. Επιπλέον, η Τράπεζα επικαιροποίησε το 2023 το πλαίσιο της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίου ενσωματώνοντας πρόσθετους ΠΚΔ ποσοτικούς δείκτες απόδοσης.
- γ) Βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης επιστημονικά τεκμηριωμένων τομεακών στόχων γύρω από τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, σε ευθυγράμμιση με τη συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή και τον στόχο μηδενικών καθαρών εκπομπών για το 2050.
- δ) Βρίσκεται σε διαδικασία ανάπτυξης βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων έως το 2050, ώστε να ενταχθεί η βραχυπρόθεσμη πορεία μετάβασης στο 3ετές Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, τις ακόλουθες ποιοτικές δεσμεύσεις όσον αφορά τους ΠΚΔ κινδύνους.

Πιο συγκεκριμένα:

- Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τον κλιματικό κίνδυνο στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς του δανειακού της χαρτοφυλακίου, εισάγοντας επίσης έναν δείκτη κινδύνου πιστωτικής συγκέντρωσης εντός του πλαισίου

ανάληψης κινδύνων, ο οποίος παρακολουθεί το επίπεδο συγκέντρωσης των ανοιγμάτων της Τράπεζας εντός του δανειακού χαρτοφυλακίου σε τομείς που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κλιματικούς κινδύνους μετάβασης, με εξαίρεση τα ανοίγματα που στοχεύουν στη χρηματοδότηση ή στη μετάβαση αυτών των δανειοληπτών σε πιο βιώσιμες δραστηριότητες και επιχειρηματικό μοντέλο. Επιπλέον, η Τράπεζα το 2023 επικαιροποίησε το πλαίσιο της Στρατηγικής θέσπισης Ορίων και παρακολούθησης Κινδύνων (RCS) ενσωματώνοντας πρόσθετους ΠΚΔ ποσοτικούς δείκτες απόδοσης που καλύπτουν τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την πράσινη χρηματοδότηση, την ευαισθησία των εξασφαλίσεων σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, την ευαισθησία της οικονομικής δραστηριότητας σε φυσικό κίνδυνο, τις βιώσιμες επενδύσεις και τον κίνδυνο που σχετίζεται με κοινωνικούς παράγοντες (HR).

- Ο Όμιλος έχει ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ/κλιματικού προφίλ των πελατών του, μέσω της συλλογής σχετικής πληροφόρησης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες ενθάρρυνσης των πελατών της ώστε να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων. Για πελάτες Υψηλού Κινδύνου σύμφωνα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του ΠΚΔ σε επίπεδο πιστούχου, η Τράπεζα συνεργάζεται με τους Πελάτες για την ανάπτυξη ενός σχεδίου δράσης, που περιλαμβάνει ένα χρονοδιάγραμμα και τα κατάλληλα μέτρα μετριασμού. Αυτή η συλλογική προσπάθεια στοχεύει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των υπόχρεων με τις Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές (E&S) απαιτήσεις της Τράπεζας.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Ο Όμιλος ήδη εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία. Από 1^η Ιανουαρίου 2024, ο Όμιλος διεύρυνε τον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων προκειμένου να συμπεριληφθούν πρόσθετες δραστηριότητες με περιβαλλοντικό και κοινωνικό αντίκτυπο, ενδεικτικά αναφέρονται η μετατροπή φυσικών δασών σε φυτείες, το χονδρικό και λιανικό εμπόριο θερμικού άνθρακα, η κατασκευή νέων πυρηνικών εργοστασίων, η χρηματοδότηση πελατών που εμπλέκονται σε παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων σύμφωνα με την «Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων» των Ηνωμένων Εθνών.
- Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων καθώς και σε κάθε αποτίμηση εξασφαλίσεων πληροφορίες σχετικά με τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων.
- Για τον μετριασμό του κινδύνου φήμης, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μια ισχυρή διαδικασία που περιλαμβάνει τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της πιθανής συμμετοχής των Υπόχρεων του σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες.

Με στόχο την αξιολόγηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς συλλέγονται λεπτομερείς πληροφορίες για τη θέση της εξασφάλισης καθώς και πληροφορίες για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Οι πληροφορίες θα ενσωματωθούν στα σχετικά συστήματα δεδομένων και θα αναπτυχθούν μεθοδολογικές προσεγγίσεις προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης των νέων μοντέλων που αξιολογούν τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, κινδύνους διακυβέρνησης, κοινωνικούς κινδύνους και ενσωμάτωση αυτής στο πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων Πιστωτικού Κινδύνου.

- Πραγματοποίηση βελτιώσεων ή προσθηκών στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι.
- Προσδιορισμός των αναγκών για ΠΚΔ-δεδομένα αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη, συμπληρώνοντάς τα με επιπρόσθετη πληροφόρηση όπου απαιτείται.
- Εξέταση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αναπτύξει καινοτόμες σκοροκάρτες, απλοποιημένες και σύνθετες (είτε για συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας, είτε διακλαδικές) για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων), αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους. Αυτές οι σκοροκάρτες αναπτύχθηκαν και βαθμονομήθηκαν (calibration) κατά τη διάρκεια του 2023.

Ο Όμιλος συνεχίζει να αναπτύσσει και να υλοποιεί το φιλόδοξο πρόγραμμα εργασίας ΠΚΔ, με στόχο την ενίσχυση της βιωσιμότητας του επιχειρηματικού του μοντέλου και τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας για τους μετόχους του.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk).

Στη διάρκεια του 2023, οι καταθέσεις πελατείας, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων της Alpha Bank Romania που μεταφέρθηκαν στα διαθέσιμα προς πώληση, αυξήθηκαν κατά Ευρώ 1,7 δισ. και κατά 3% σε σχέση με την 31.12.2022.

Αντίστοιχα, κατά την διάρκεια του 2023 οι θυγατρικές συνέχισαν να διαθέτουν αυξημένη ρευστότητα. Το απόθεμα ρευστότητας, το οποίο αποτελείται από μετρητά και καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες, κυβερνητικά ομόλογα αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα, ομόλογα που έχουν εκδώσει χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα κ.ο.κ., την 31.12.2023 ήταν για την Κύπρο Ευρώ 2,2 δισ. και για τη Ρουμανία Ευρώ 0,8 δισ.

Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, την 31.12.2023 ανήλθε σε Ευρώ 5,0 δισ.

Η Τράπεζα κατά την 01.02.2023 προέβη στην έκδοση Additional Tier 1 ομολογίας ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,4 δισ. με κουπόνι 12,075%. Το εν λόγω ομόλογο είναι αορίστου διάρκειας, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη. Επιπρόσθετα, στις 21.06.2023 η Alpha Bank πραγματοποίησε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους Ευρώ 500 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,875% και απόδοση 7%. Τον Νοέμβριο του 2023 ολοκληρώθηκε μια νέα έκδοση ευρώ 50 εκατ. Επιπλέον, στις 5.2.2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση προνομιούχου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας €400 εκατ., διάρκειας 6,5 ετών, με δικαίωμα ανάκλησης στα 5,25 έτη, ονομαστικού επιτοκίου 5% και απόδοσης 5,125%.

Το 2023 οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch, Standard & Poor's και DBRS αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα, μία εξέλιξη που έχει καθοριστική σημασία για το πώς αντιμετωπίζουν τη χώρα και το ενεργητικό της οι διεθνείς αγορές. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας που πραγματοποιούνται τακτικά, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) έχουν σκοπό να

επιβεβαιώσουν αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι η Τραπεζα παραμένει βιώσιμη σε όλα τα σενάρια.

Κατά τη διάρκεια του 2023, το σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης και το σχέδιο ανάκαμψης επικαιροποιήθηκαν ώστε να ενσωματώσουν το αυξημένο απόθεμα ρευστότητας. Σκοπός του σχεδίου χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης είναι να διευκολύνει την αποτελεσματική διαχείριση στην αρχή μιας πιθανής κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να πραγματοποιηθούν εγκαίρως διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό της μείωσης του αποθέματος ρευστότητας.

Τέλος, στο πλαίσιο διενέργειας της αναθεώρησης του Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, η Τράπεζα επικαιροποίησε τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας.

ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Ο κίνδυνος επιτοκίου στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) είναι ο κίνδυνος που εξετάζει τον τρόπο με τον οποίο μια αλλαγή στα βασικά επιτόκια (π.χ. καμπύλη επιτοκίων ευρώ) επηρεάζει το καθαρό έσοδο τόκων της Τράπεζας και την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της (οικονομική αξία ιδίων κεφαλαίων).

Η μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους και η μεταβολή της οικονομικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων, που προκύπτει από μεταβολή στα βασικά επιτόκια, υπολογίζεται για τα εσωτερικά και εποπτικά ακραία σενάρια (stress tests) σε τακτική βάση. Τα αποτελέσματα των ακραίων σεναρίων IRRBB παρουσιάζονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τον επιτοκιακό κίνδυνο των στοιχείων του Ισολογισμού της και έχει υιοθετήσει μια στρατηγική και ολιστική προσέγγιση για τη διαχείριση του συνολικού επιτοκιακού gap risk. Η Τράπεζα βρίσκεται εντός των ορίων ΔΕVE (Economic Value of Equity) προς Tier 1 σε όλα τα διαφορετικά σενάρια ακραίων καταστάσεων επιτοκίων. Με χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου περίπου 90% και επαρκώς διαφοροποιημένη βάση καταθέσεων, οι αυξήσεις των επιτοκίων έχουν ωφέλησει σημαντικά την κερδοφορία του ισολογισμού.

Κατά τη διάρκεια του 2023, υπήρξε αβεβαιότητα και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, με τις συγκρούσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή να συμβάλλουν στο χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης σε συνθήκες αυστηρής νομισματικής πολιτικής και υψηλού αν και μειούμενου πληθωρισμού. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά επιτόκια κατά 200 μονάδες βάσης στη διάρκεια του 2023 με αποτέλεσμα το επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων να ανέλθει στο 4% ενώ το επιτόκιο κύριας αναχρηματοδότησης στο 4,5%, ενώ αντίστοιχα η FED αύξησε το βασικό επιτόκιο σε 5,50%. Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων έχει επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin).

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα εποπτική οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την οποία προσαρμόστηκαν η πολιτική και οι μεθοδολογίες της Τράπεζας. Επιπλέον, από την 31.12.2023 παρακολουθείται ο κίνδυνος του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book. Στη διάρκεια του 2023 το υπάρχον όριο παρακολούθησης του επιτοκιακού εσόδου αναθεωρήθηκε, ώστε να παρακολουθείται ως ποσοστό των κεφαλαίων Tier I, λαμβάνοντας υπόψη τις νέες εποπτικές οδηγίες.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ, ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει ισχυρό πλαίσιο ελέγχου με πολιτικές και με διαδικασίες, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, με σκοπό.

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα προϊόντων με υποκείμενα επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, χρηματιστηριακούς δείκτες, μετοχές και εμπορεύματα. Οι αποτιμήσεις θέσεων ομολόγων και παραγώγων ελέγχονται σε συνεχή βάση. Σε τακτική βάση διενεργούνται ασκήσεις προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων για να αξιολογείται η επίπτωση στα αποτελέσματα και στην κεφαλαιακή επάρκεια καθενός σεναρίου μεταβολής των συνθηκών στις αγορές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται λεπτομερής δομή ορίων διαπραγματεύσεως και επενδυτικών ορίων και ορίων αντισυμβαλλομένων, που περιλαμβάνει τακτική παρακολούθηση εναυσμάτων, τα οποία μπορούν να υποδεικνύουν αυξημένη μεταβλητότητα σε συγκεκριμένες αγορές. Τα εν λόγω όρια ελέγχονται σε συνεχή βάση και τυχόν υπερβάσεις αναφέρονται αρμοδίως.

Για τον περιορισμό των κινδύνων αγοράς του τραπεζικού χαρτοφυλακίου εφαρμόζονται στρατηγικές αντισταθμίσεως για σκοπούς επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου με παράγωγα.

Εντός του έτους, ο κίνδυνος αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως μετριέται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, κυμάνθηκε μεταξύ Ευρώ 0,5 εκατ. και Ευρώ 1,2 εκατ. Η Αξία σε Κίνδυνο είναι η μέγιστη ζημία που θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί σε μία ημέρα με επίπεδο εμπιστοσύνης 99%. Η Αξία σε Κίνδυνο λαμβάνει υπόψη το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον επιτοκιακό κίνδυνο, τον κίνδυνο τιμών και τον κίνδυνο εμπορευμάτων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Εντός του έτους οι αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων μειώθηκαν. Συγκεκριμένα, η απόδοση του δεκαετούς ομολόγου Γερμανικού Δημοσίου μειώθηκε κατά 42 μονάδες βάσης, του δεκαετούς ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου κατά 155 μονάδες βάσης και του δεκαετούς ομολόγου Ιταλικού Δημοσίου κατά 85 μονάδες βάσης.

Το χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αυξήθηκε κατά περίπου Ευρώ 3,5 δισ. σε όρους ονομαστική αξίας, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των κυβερνητικών ομολόγων κατά περίπου Ευρώ 2,5 δισ., εκ των οποίων τα Ευρώ 1,5 δισ αφορούν ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος εμφανίσεως οικονομικών ή ποιοτικών αρνητικών επιπτώσεων που προκαλούνται από την ανεπάρκεια ή από την μη αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικών διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, από τον ανθρώπινο παράγοντα (εκουσίως ή ακουσίως), καθώς και από την έλευση εξωτερικών γεγονότων. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, το οποίο είναι συμβατό με τις ποιοτικές και ποσοτικές κανονιστικές απαιτήσεις της Τυποποιημένης Προσέγγισης, όπως ορίζεται από την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD).

Η αποτελεσματική εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου παρακολουθείται από τις αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου του Ομίλου.

Τα κύρια στοιχεία του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου στοχεύουν στην αποτελεσματική και προληπτική διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Ειδικότερα:

- Γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου: διαχείριση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που συμβαίνουν στον Όμιλο
- Αξιολογήσεις Κινδύνων και Ανάλυση Σεναρίων: διενεργούνται διάφορες αξιολογήσεις λειτουργικού κινδύνου (π.χ. Αυτό-Αξιολόγηση Λειτουργικών Κινδύνων, Αξιολόγηση Κινδύνων Εξωτερικής Ενάθεσης) και αναπτύσσονται σενάρια για τον προληπτικό εντοπισμό και τον μετριασμό πιθανών εκθέσεων σε λειτουργικό κίνδυνο.

- Δείκτες: Έχουν αναπτυχθεί Βασικοί Δείκτες Κινδύνου στις Εταιρίες του Ομίλου (τόσο σε επίπεδο RAF όσο και σε επιχειρησιακό επίπεδο) για την παρακολούθηση των εκθέσεων σε λειτουργικό κίνδυνο.
- Διορθωτικές Ενέργειες: Αναπτύσσονται και παρακολουθούνται διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό των λειτουργικών κινδύνων.
- Υποβολή Αναφορών: Δημιουργούνται εσωτερικές και κανονιστικές αναφορές και αποστέλλονται σε διάφορους ενδιαφερόμενους σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2023, σημειώθηκαν οι ακόλουθες εξελίξεις:

- Κίνδυνος φήμης: Αναπτύχθηκε και εκδόθηκε η πολιτική για την διαχείριση του Κινδύνου Φήμης (Reputational Risk). Η Πολιτική καθορίζει τη δομή διακυβέρνησης και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων που υιοθετεί ο Όμιλος για την αποτελεσματική διαχείριση της έκθεσης σε Κίνδυνο Φήμης.
- Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου - Νέο Λειτουργικό Μοντέλο: Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής ενός νέου Λειτουργικού Μοντέλου όσον αφορά τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της υφιστάμενης δομής διακυβέρνησης, στην περαιτέρω προώθηση της κουλτούρας και της ευαισθητοποίησης για τον έλεγχο των κινδύνων, καθώς και στην αύξηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου. Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο εισάγει το ρόλο του Non Financial Risk Partner σε όλες τις Μονάδες της πρώτης Γραμμής Άμυνας (1st Line of Defense), ο οποίος θα έχει ενισχυμένο ρόλο στη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου εντός της Μονάδας του/της. Τα αναμενόμενα οφέλη από το νέο μοντέλο είναι τα εξής: μείωση των ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, προληπτική διαχείριση κινδύνων, αποτελεσματική λειτουργία των σημείων ελέγχου, ενισχυμένη κουλτούρα κινδύνου, διευκόλυνση της λήψης αποφάσεων.
- 2024 ECB Cyber Resilience Stress Test: Η Τράπεζα συμμετέχει στο ετήσιο εποπτικό τεστ αντοχής (Stress Test) της EKT, το οποίο συνίσταται στην αξιολόγηση της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας των εποπτευόμενων ιδρυμάτων να αντέξουν ένα σοβαρό αλλά πιθανό συμβάν κυβερνοασφάλειας. Το SSM cyber resilience stress test δεν προορίζεται να αποτελέσει χρηματοοικονομική δοκιμασία αντοχής των κεφαλαιακών αποθεμάτων και των αποθεμάτων ρευστότητας των ιδρυμάτων σε περίπτωση δυσμενούς οικονομικής επίπτωσης. Αντιθέτως, προορίζεται ως ένα πρόσθετο εργαλείο στην εποπτική εργαλειοθήκη για την αξιολόγηση της ικανότητας των ιδρυμάτων να αντέξουν μια σοβαρή αλλά αληθοφανή λειτουργική διαταραχή που προκαλείται από ένα συμβάν κυβερνοασφάλειας.

LIBOR REFORM

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority, «FCA»), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 είχε ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφιστάμενων προϊόντων (legacy products).

Ο Όμιλος έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους παραπάνω Κανονισμούς. Διαμορφώθηκε ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης και η εσωτερική ομάδα εργασίας, εκπροσωπώντας διάφορους τομείς εργασιών, αναγνώρισε εξαρτήσεις στο LIBOR και εφάρμοσε τις απαραίτητες τροποποιήσεις.

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια.

Επιπλέον, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που εξακολουθούσαν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 3 Απριλίου 2023, το FCA ανακοίνωσε την απόφασή του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR, IBA, την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts). Αναφορικά με το LIBOR σε στερλίνα, το FCA σκοπεύει να συνεχίσει να απαιτεί από το IBA, τη δημοσίευση της τριμηνιαίας συνθετικής έκδοσης LIBOR σε στερλίνα, μέχρι το τέλος Μαρτίου 2024, μετά το πέρας του οποίου θα καταργηθεί οριστικά.

Επιπλέον, η ομάδα εργασίας Euro Risk Free Rates προκειμένου να διευκολύνει τη δημιουργία ενός εναλλακτικού επιτοκίου σε περίπτωση που ένας δείκτης αναφοράς αλλάξει σημαντικά ή πάψει να είναι σε ισχύ, συνέστησε σαν εναλλακτικό επιτόκιο του EURIBOR ένα προθεσμιακό επιτόκιο (forward-looking term rate) για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Ειδικότερα, το Νοέμβριο του 2022, το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ανακοίνωσε την έναρξη του EFTERM, ένα μελλοντικό δείκτη αναφοράς με βάση το €STR που υπολογίζεται για πέντε εκδόσεις, γνωστές ως «tenors»: μιας εβδομάδας και ενός, τριών, έξι και δώδεκα μηνών.

Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί όλες τις σχετικές εξελίξεις της αγοράς, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης όπου απαιτείται και για την υποστήριξη των πελατών του.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (ΜΕΑ) ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (ΝΡΑΣ)

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (ΜΕΑ)

Ο Όμιλος έχει θέσει ως βασική προτεραιότητα την αποτελεσματική αντιμετώπιση των ΜΕΑ, καθώς, πέρα από τη βελτίωση της οικονομικής ευρωστίας του Ομίλου, το γεγονός αυτό θα επιτρέψει την αποκατάσταση της ρευστότητας της πραγματικής οικονομίας, των νοικοκυριών και των παραγωγικών κλάδων, συμβάλλοντας στη γενικότερη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Η Επιχειρησιακή περιοχή Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring (NSRM) είναι υπεύθυνη για την διαχείριση εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων του Ομίλου, ορίζοντας τις στρατηγικές αρχές και παρακολουθώντας ενεργά την απόδοση του επιχειρηματικού σχεδίου μείωσης του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου.

Η επιχειρησιακή περιοχή NSRM δρα ως το μοναδικό σημείο αναφοράς ανάμεσα στην Τράπεζα και τους συνεργαζόμενες εταιρείες διαχείρισης (Servicers), και ανάμεσα στις αρμοδιότητές της, είναι υπεύθυνη και για τα κάτωθι:

- Να διαμορφώνει τη στρατηγική ανάκαμψης του ΜΕΑ χαρτοφυλακίου
- Να παρακολουθεί την υλοποίηση των στρατηγικών ανάκαμψης του ΜΕΑ χαρτοφυλακίου, ακολουθώντας τις πολιτικές της Τράπεζας
- Να διαχειρίζεται τη σχέση με τους Servicers και να παρακολουθεί την απόδοσή τους
- Να αναπτύσσει εργαλεία επιχειρησιακής ανάλυσης και να επιβλέπει την εξέλιξη του ΜΕΑ χαρτοφυλακίου
- Να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις σχετικές Συμφωνίες Επιπέδου Υπηρεσιών (SLAs).

Ως αποτέλεσμα της συντονισμένης προσπάθειας να επιτευχθεί ο ΜΕΑ στόχος, η Τράπεζα εντός του 2023 προχώρησε σε μείωση των ΜΕΑ κατά 0,9 δισ. επιτυγχάνοντας μείωση του ποσοστού των ΜΕΑ επί του συνόλου των δανείων σε μονοψήφιο ποσοστό στις 31.12.2023 (6%).

Η οργανική προσπάθεια μείωσης επικεντρώθηκε σε λύσεις μακροπρόθεσμης αναδιάρθρωσης, ενώ η δημιουργία και χρήση των εργαλείων επιχειρηματικής ανάλυσης συνέβαλαν στην επιβραδυντική πορεία των αθετήσεων δανείων κατά τη διάρκεια του έτους, και συνεπώς στην επίτευξη του στόχου που είχε τεθεί για το 2023. Στοχευμένες καμπάνιες και η προσφορά νέων προϊόντων επίσης συνεισέφεραν στα θετικά αποτελέσματα της οργανικής απομόχλευσης του 2023, μια προσπάθεια που θα συνεχίσει και το 2024. Επίσης, οι πωλήσεις χαρτοφυλακίου παραμένουν ζωτικής σημασίας για την επιτάχυνση της υλοποίησης του υποβληθέντος σχεδίου. Εντός του 2023, υλοποιήθηκαν οι εξής πωλήσεις χαρτοφυλακίων:

- Το πρώτο εξάμηνο του 2023, ένα μικτό χαρτοφυλάκιο εξασφαλισμένων ΜΕΑ ελληνικών μεγάλων επιχειρήσεων και μικρο-μεσαίων επιχειρήσεων υπολοίπου περί των € 0,65 δισ. (Project Hermes)
- Ένα χαρτοφυλάκιο κυπριακών ΜΕΑ και ακίνητης περιουσίας αξίας € 2,3 δισ. (Project Sky)
- Ένα χαρτοφυλάκιο retail ΜΕΑ λογιστικού υπολοίπου κατά προσέγγιση Ευρώ 0,09 δισ. (Project Cell)

Επίσης, προς το τέλος του 2024, η Τράπεζα θα ολοκληρώσει την πώληση retail ΜΕΑ χαρτοφυλακίου υπολοίπου περί των Ευρώ 0,37 δισ. (Project GAIA).

Το 2023, οι μακροοικονομικές αντιξοότητες – που αντανακλώνται κυρίως από τον πληθωρισμό στον κλάδο της ενέργειας και την άνοδο των επιτοκίων – μείωσαν το πραγματικό εισόδημα και οδήγησαν σε αυξημένες δόσεις δανείων, με συνέπεια να ασκείται σημαντική πίεση στα οικονομικά ευάλωτα τμήματα του πληθυσμού. Η Τράπεζα, γνωρίζοντας καλά τους πελάτες της, κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία αυτές τις προκλήσεις μέσω:

- της έναρξης νέων στοχευμένων καμπανιών
- της εισαγωγής του ανώτατου ορίου επιτοκίου για τους retail οφειλέτες εξυπηρετούμενων δανείων

- της εισαγωγής νέων μακροπρόθεσμων λύσεων αναδιάρθρωσης.

Οι ενέργειες αυτές οδήγησαν σε:

- υψηλούς όγκους βιώσιμων ρυθμίσεων στο RTL MEA χαρτοφυλάκιο, κατά τη διάρκεια του 2023
- μείωση των εισροών RTL μη εξυπηρετούμενων δανείων, κατά τη διάρκεια του έτους βελτιώνοντας τόσο τα ποσοστά αθέτησης όσο και των cure rates, διατηρώντας ισχυρές αποδόσεις για όλο το δανειακό χαρτοφυλάκιο της.

Το 2024, οι μακροοικονομικές προκλήσεις αναμένεται να εξακολουθήσουν – αν και λιγότερο έντονες – οπότε η Τράπεζα σκοπεύει να αξιοποιήσει το πλαίσιο προληπτικών ενεργειών διαχείρισης, αξιοποιώντας τις γνώσεις και την εμπειρία, στα πιο ευαίσθητα τμήματα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου. Αυτό σε συνδυασμό με τη βελτιωμένη εσωτερική ανάλυση δεδομένων και τις βελτιωμένες πρακτικές συντήρησης (μέσω της CEPAL) θα μας επιτρέψει:

- να υπερασπιστούμε με επιτυχία την ισχυρή πιστοληπτική ικανότητα του χαρτοφυλακίου δανείων
- να επιτύχουμε τους φιλόδοξους στόχους απομόχλευσης των ΜΕΑ.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (NPAS)

Εκτός από την αποτελεσματική διαχείριση των ΜΕΑ του, τα τελευταία χρόνια ο Όμιλος έχει κατακτήσει στο πλαίσιο των στρατηγικών του προτεραιοτήτων την επιτυχή διαχείριση και των μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος κατά τη διάρκεια του 2023 συνέχισε την υλοποίηση στρατηγικής διαχείρισης επί μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων, μέσω της λειτουργίας της θυγατρικής εταιρείας Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (η οποία μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate στις 19.01.2024) με σκοπό:

- Την παρακολούθηση της διαδικασίας ανακτήσεως ακινήτων (asset on-boarding)
- Τον συντονισμό της διαχείρισης ακινήτων μέσω εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της υλοποίησης στρατηγικών διαχειρίσεως και αξιοποίησης ακινήτων.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της προώθησης/πώλησεως ανακτηθέντων ακινήτων στην αγορά σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου.
- Τον καθορισμό και την παρακολούθηση των Κρίσιμων Δεικτών Απόδοσης (Key Performance Indicators - KPIs) για τους συνεργαζόμενους φορείς διαχείρισεως (εσωτερικές Μονάδες και εξωτερικούς συνεργάτες).

Στις αρχές του 2024 πραγματοποιήθηκε η επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης και Αποτίμησης Ακινήτων της Τράπεζας και του Ομίλου, με στόχο την ορθότερη διαχείριση και λογιστική απεικόνιση των ακινήτων του. Η εν λόγω πολιτική αφορά την απόκτηση, ενοικίαση, αξιολόγηση, τη γενικότερη στρατηγική και περιέχει αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων μερών.

Επιπλέον, έχει δημιουργηθεί ιστοσελίδα προκειμένου να διατίθενται τα μη ιδιοχρησιμοποιούμενα και ανακτηθέντα ακίνητα, με σκοπό την αποτελεσματικότερη προώθησή τους.

Μέσω της ιστοσελίδας ως βασικό σημείο πρώτης επαφής με τα ενδιαφερόμενα μέρη, η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. κατά τη διάρκεια του 2023 κατάφερε να διαθέσει περιουσιακά στοιχεία που αντυπροσωπεύουν λογιστική αξία περίπου Ευρώ 36 εκατ. στην Ελλάδα και Ευρώ 15 εκατ. στην Κύπρο και SEE (εξαιρουμένων των συναλλαγών Sky και Skyline), πετυχαίνοντας τις στοχευμένες τιμές πώλησης. Η εν λόγω ζήτηση οφείλεται κυρίως σε πληθωριστικές προσαρμογές που παραδοσιακά ευνοούν λιγότερο ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία. Στις 31.12.2023 η αξία σε επίπεδο Ομίλου των ανακτηθέντων ακινήτων (εξαιρουμένων των ιδιοχρησιμοποιούμενων) ανήλθε σε περίπου 639 εκατ. (4.633 ακίνητα). Οι προβλέψεις μας είναι ότι το 2024 θα εξακολουθήσει να υπάρχει έντονο ενδιαφέρον στην αγορά των ακινήτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Αντικείμενο της στρατηγικής κεφαλαίων του Ομίλου είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας τόσο από οικονομική όσο και από εποπτική σκοπιά. Σκοπός της είναι η παρακολούθηση και η προσαρμογή του επιπέδου των κεφαλαίων, λαμβάνοντας υπόψη τη ζήτηση και την προσφορά της αγοράς κεφαλαίων, σε μια προσπάθεια να επιτευχθεί η βέλτιστη ισορροπία μεταξύ οικονομικών και εποπτικών παραμέτρων.

Η Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίων του Ομίλου θέτει συγκεκριμένα όρια κινδύνου, με βάση τη διάθεση αναλήψεως κινδύνων, και παρακολουθεί τυχόν αποκλίσεις από αυτά.

Οι στόχοι της πολιτικής διαχείρισεως κεφαλαίων του Ομίλου, είναι η διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, για την στήριξη της στρατηγικής του και την συμμόρφωση με το εποπτικό πλαίσιο.

Μετά την διάσπαση, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζονται σε ατομική βάση για την Τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο της Άλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ. και υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013.

1. Επίπτωση Δ.Π.Χ.Π. 9

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), η Τράπεζα εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Η Τράπεζα είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου, του οποίου η επίπτωση από την αρχική εφαρμογή ενσωματώθηκε ήδη πλήρως στους δείκτες κεφαλαίων από τον Ιανουάριο του 2023.

2. Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2023, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 4.6 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 32.2 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 14,4%.

3. Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις (ΑΦΑ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTAs) που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας ανέρχονται σε Ευρώ 5,0 δισ.

Με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014, το οποίο τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν. 4340/1.11.2015 «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών», και με τους νόμους 4549/2018 και 4722/2020 και πιο πρόσφατα με τον 4831/2021, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του προγράμματος «Συμμετοχή του Ιδιωτικού Τομέα στην Αναδιάρθρωση του Δημοσίου Χρέους» (Private Sector Involvement - PSI) και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λουπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου. Τα ανωτέρω τίθενται σε ισχύ σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα της χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων οικονομικές καταστάσεις.

Με βάση το άρθρο 39 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (Capital Requirements Regulation - CRR), οι ανωτέρω κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να μετατραπούν σε φορολογικές πιστώσεις λαμβάνουν συντελεστή σταθμίσεως 100%, αντί να αφαιρούνται από τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια.

Την 31.12.2023 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω Νόμου και συμπεριλαμβάνεται στον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, για την Τράπεζα, ανέρχεται σε

Ευρώ 2,6 δισ. και αποτελεί το 55,61% των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και το 8,01% των Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού.

Τυχόν μεταβολή στο ανωτέρω πλαίσιο που θα έχει ως συνέπεια τη μη αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως φορολογική πίστωση (tax credit) θα έχει δυσμενή επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

4. Εποπτικές απαιτήσεις under Pillar I

Οι προσεγγίσεις που ακολουθούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα I καθορίζονται από την πολιτική της Τράπεζας σε συνδυασμό με παράγοντες όπως η φύση και το είδος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το επίπεδο και η πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων και άλλους παράγοντες, όπως ο βαθμός ετοιμότητας των συστημάτων πληροφορικής και λογισμικού.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (STA). Η εξελιγμένη μέθοδος χρησιμοποιείται για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών καλυμμάτων. Για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις λειτουργικού κινδύνου, ο Όμιλος ακολουθεί την τυποποιημένη προσέγγιση (STA). Για τον κίνδυνο αγοράς η Τράπεζα χρησιμοποιεί για τα σημαντικά ανοίγματα ένα εσωτερικό μοντέλο Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR) εγκεκριμένο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, η τυποποιημένη προσέγγιση χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς για τα εναπομείναντα μη σημαντικά ανοίγματα από την Τράπεζα και τις θυγατρικές εταιρίες (Τράπεζες) του Ομίλου σε ατομική βάση καθώς και σε Ενοποιημένη Βάση.

5. Εποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας

Η απομόχλευση του ισολογισμού, σε συνδυασμό με την αύξηση των καταθέσεων πελατών, την αποκατάσταση της πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές και οι εκδόσεις τίτλων βελτίωσαν το χρηματοδοτικό μείγμα της Τράπεζας και αύξησαν το απόθεμα ρευστών περιουσιακών στοιχείων (ΗΟΛΑ). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) της Τράπεζας εκτιμάται σε 177% και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) σε 123%, καλύπτοντας τα ελάχιστα εποπτικά όρια του 100% που ισχύουν και για τους δύο ανωτέρω δείκτες.

6. Ελάχιστη απαίτηση για τα Ιδία Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL)

Η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) αποτελεί απόθεμα ασφαλείας το οποίο η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί, ώστε να μπορέσει να απορροφήσει ζημιές σε περίπτωση εξυγίανσης. Η ελάχιστη απαίτηση MREL καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σε ετήσια βάση.

Με βάση την πιο πρόσφατη απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Εξυγίανσης στις 21 Μαρτίου 2023, από 01 Ιανουαρίου 2023, η Τράπεζα θα πρέπει συμμορφώνεται, σε ενοποιημένη βάση, με ενδιάμεση απαίτηση MREL ύψους 16.36% του σταθμισμένου ενεργητικού (Total Risk Exposure Amount) και 5.91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Exposure).

Από 1η Ιανουαρίου 2026, η απαίτηση MREL σε ενοποιημένη βάση θα ανέρχεται σε ύψος 23.60% του σταθμισμένου ενεργητικού και 5.91% του δείκτη μόχλευσης. Ο τελικός δείκτης MREL εκφρασμένος ως ποσοστό του του σταθμισμένου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την Συνολική Απαίτηση Αποθεμάτων Ασφαλείας (CBR), η οποία ανέρχεται σε 3,69% με ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2024.

Μετά από τέσσερις εκδόσεις Senior Preferred Bonds το 2021 και το 2022 συνολικού ύψους 1,7 δισ. ευρώ, η Alpha Bank προέβη σε μία Έκδοση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τη διάρκεια του 2023. Τον Ιούνιο του 2023 εκδόθηκε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους 0,5 δισ. ευρώ, με επιτόκιο τοκομεριδίου 6,875%, απόδοση 7% και εξαετή λήξη, ενώ είναι καταβλητέο το πέμπτο έτος.

Την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε 25,40%, που είναι πάνω από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο των 22,50% του σταθμισμένου ενεργητικού (TREA). Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, μετά από πρόβλεψη για καταβολή μερίσματος.

ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ

Το έτος 2023, σηματοδοτεί την επιτυχή ολοκλήρωση του πρώτου κύκλου του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας (“Μετασχηματισμός 1.0”), καθώς και την ολοκλήρωση της μετάβασης στον επόμενο (“Μετασχηματισμός 2.0”), ο οποίος έχει ήδη ξεκινήσει, με ένα ξεκάθαρο σύνολο από προτεραιότητες που αφορούν ολόκληρο τον οργανισμό.

Η Τράπεζα ήδη με την ολοκλήρωση του πρώτου κύκλου μετασχηματισμού, έχει δημιουργήσει σημαντικά οφέλη στους τομείς της Τραπεζικής Ιδιωτών & Επιχειρηματικής Πίστης καθώς και στις λειτουργίες της εν γένει, με σημαντικότερες δράσεις να είναι η καθιέρωση ενός επιχειρησιακού μοντέλου δομημένο σε τμήματα πελατείας (“segments”) στη Λιανική Τραπεζική (που παρέιχε εξατομικευμένες υπηρεσίες σε περισσότερους από 280.000 πελάτες υψηλής προτεραιότητας), η σημαντική μείωση πωλησιακού χρόνου από τις ομάδες της “Πρώτης Γραμμής” (Τραπεζικής Ιδιωτών & Επιχειρηματικής Πίστης), η υλοποίηση περισσότερων από 18 νέων ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών που ενίσχυσαν το ψηφιακό αποτύπωμα της Τράπεζας στον τομέα της Επιχειρηματικής Τραπεζικής, η σημαντική βελτίωση της παραγωγικότητας των κεντρικών υπηρεσιών που ξεπερνά το 20%, η αυτοματοποίηση της λήψης πιστοδοτικών αποφάσεων, η εξοικονόμηση άνω των €23 εκατ. Γενικών και Διοικητικών εξόδων σε ετήσια βάση καθώς και η μετάβαση των ομάδων της Πληροφορικής σε ένα μοντέλο εργασίας DevOps.

Επιπλέον το εγχείρημα του μετασχηματισμού έχει δώσει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να επαναπροσδιορίσει τον τρόπο λειτουργίας της συνολικά καθώς και τον τρόπο που επιφέρει “αλλαγή”, να αυξήσει το επίπεδο φιλοδοξίας εστιάζοντας στο “τι είναι σημαντικό”, να καταργήσει τα παραδοσιακά σιλό μεταξύ των διαφορετικών λειτουργικών περιοχών δημιουργώντας διαλειτουργικές, ευέλικτες ομάδες εργασίας καθώς και να υπερβεί τις ως τώρα ικανότητες και ταχύτητες παράδοσης με σαφώς στοχευμένες και προτεραιοποιημένες πρωτοβουλίες.

Το 2024 η Alpha Bank θα στρέψει την προσοχή της στο δεύτερο κύκλο του Προγράμματος, “Μετασχηματισμός 2.0”, ένα πιο εστιασμένο πρόγραμμα που στοχεύει να επιφέρει περαιτέρω διαρθρωτικές αλλαγές στους τομείς της Τραπεζικής Ιδιωτών και Επιχειρηματικής Πίστης καθώς και στους τομείς της Επενδυτικής (“Wealth Management”) & Διεθνούς Τραπεζικής (“International”).

Μέσω του δεύτερου κύκλου του Προγράμματος Μετασχηματισμού (“Μετασχηματισμός 2.0”), το λειτουργικό μοντέλο της Επιχειρηματικής Τραπεζικής θα αναδιαμορφωθεί, μέσω στοχευμένων βελτιώσεων στο μοντέλο εξυπηρέτησης των πελάτων. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία αναδιανομής των δραστηριοτήτων μεταξύ των ομάδων στην αλυσίδα αξίας της Επιχειρηματικής Πίστης, με κύριο στόχο την αύξηση της αποδοτικότητας των υπεύθυνων Διαχείρισης Σχέσεων (“Relationship Manager”) καθώς και την βελτίωση της εμπειρίας των πελατών. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα επανεξετάζει το μοντέλο εξυπηρέτησης, εξορθολογώντας τα σημεία επαφής με τους πελάτες και ενισχύοντας την υποστήριξη του πελάτη μετά την πώληση (after sales service). Επιπρόσθετα, η Τράπεζα θα αξιοποιήσει τα προσφάτως αναπτυγμένα εργαλεία για τη Τραπεζική των Ιδιωτών εισάγοντάς τη χρήση τους και για πελάτες Επιχειρηματικής Πίστης, προσφέροντας απομακρυσμένες/ κεντροποιημένες υπηρεσίες μέσω ενός υβριδικού μοντέλου “Phygital” εξυπηρέτησης. Τέλος, τα ψηφιακά προϊόντα Επιχειρηματικής Τραπεζικής θα εμπλουτιστούν περαιτέρω μέσω της ανάπτυξης πρόσθετων ψηφιακών υπηρεσιών, όπως ενδεικτικά, η υλοποίηση ψηφιακών υπογραφών, η ψηφιοποίηση του ταξιδιού των εγγυητικών επιστολών (e-LGs), το e-factoring κλπ., επιταχύνοντας έτσι την βελτίωση στην εμπειρία πελάτη.

Ο δεύτερος κύκλος του Προγράμματος Μετασχηματισμού αποσκοπεί επίσης στην βελτίωση της παραγωγικότητας των υπευθύνων Διαχείρισης Σχέσεων. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα εργάζεται σε περαιτέρω βελτιστοποιήσεις στα εργαλεία πιστοδοτήσεως, στοχεύοντας να αυξήσει την αυτοματοποίηση και τις διασυνδέσεις μεταξύ των διαφόρων συστημάτων της Τράπεζας, αυξάνοντας εν τέλει τον πωλησιακό χρόνο των υπευθύνων Διαχείρισης Σχέσεων. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή μία προσέγγιση “swimlane” κατηγοριοποίησης στο χαρτοφυλάκιο Μικρών και Μεσαίων

Επιχειρήσεων, η οποία εισάγει μια απλουστευμένη διαδικασία διαχείρισης απλών υποθέσεων πιστοδοτήσεων, κάτι που σε συνδυασμό με περαιτέρω βελτιώσεις στο ψηφιακό εισηγητικό, αναμένεται να επιταχύνει την διαδικασία λήψης απόφασης (“time-to-yes”) κατά 40%, αυξάνοντας περαιτέρω την αποτελεσματικότητα τόσο των υπεύθυνων Διαχείρισης Σχέσεων όσο και στον χώρο του Credit κατά περίπου 10%.

Μέσω του προγράμματος “Μετασχηματισμός 2.0”, η ενίσχυση της Τραπεζικής Συναλλαγών (“Transaction Banking”) θα έρθει στο προσκήνιο. Η Τράπεζα έχει ήδη δρομολογήσει ένα νέο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ των υπευθύνων Διαχείρισης Σχέσεων και των Product Experts, δίνοντας έμφαση στις σταυροειδείς πωλήσεις (“Cross-Selling”) των μη-πιστοδοτικών προϊόντων. Επιπλέον, η Τράπεζα βρίσκεται στην διαδικασία ανάπτυξης ενός νέου πλαισίου κινήτρων για πωλήσεις προϊόντων Τραπεζικής Συναλλαγών, κάτι που συνδυαστικά με άλλες πρωτοβουλίες που επηρεάζουν τη δομή των τιμών των τραπεζικών προϊόντων, αποσκοπεί στην ενίσχυση των εσόδων και της κερδοφορίας της Τραπεζικής Συναλλαγών.

Στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής (“Wealth management”), η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει ως κύρια προτεραιότητα της την βελτιστοποίηση τόσο της εγχώριας όσο και της υπεράκτιας (“off-shore”) πλατφόρμας διαχείρισης επενδύσεων. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα στοχεύει να αναδιαμορφώσει την συστημική υποδομή της, με έμφαση στην εγχώρια αγορά, καθώς και τις σχετιζόμενες διαδικασίες που υποστηρίζουν όλη την επενδυτική αλυσίδα αξίας, δημιουργώντας μία εξελίξιμη και φιλική προς τον πελάτη υποδομή, η οποία θα ενισχύσει την εμπειρία τους και θα απλουστεύσει σημαντικά τις υπάρχουσες διαδικασίες.

Στη Διεθνή Τραπεζική (“International”), ο δεύτερος κύκλος του Προγράμματος Μετασχηματισμού, “Μετασχηματισμός 2.0”, θα υποστηρίξει την εξέλιξη του επιχειρηματικού μοντέλου της Alpha Bank London σε μια ψηφιακά ενεργοποιημένη τράπεζα που εξυπηρετεί την Ελληνική, την Κυπριακή και τη Ρουμανική κοινότητα στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Η περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας της Τράπεζας παραμένει βασική της προτεραιότητα και σε αυτόν τον κύκλο μετασχηματισμού. Για τον σκοπό αυτό, έχει ήδη αναγνωριστεί και προτεραιοποιηθεί ένα σύνολο από διαδικασίες που έχουν σημαντικό περιθώριο βελτιστοποίησης, μέσω κεντροποιήσεων, αυτοματοποιήσεων και ενοποιήσεων συστημάτων. Σε αυτή την προσπάθεια εντάσσονται περιοχές όπως αυτοματισμοί στις διαδικασίες εκταμίευσης, περαιτέρω διασυνδέσεις συστημάτων που συμμετέχουν στην διαδικασία αίτησης πιστοδοτήσεων, η αποδοτικότερη διαχείριση εγγράφων πελατών, με σκοπό την μελλοντική επαναχρησιμοποίηση τους καθώς και περαιτέρω επέκταση των δυνατοτήτων Robotic Process Automation (RPA).

Η μετάβαση από τον πρώτο κύκλο του Προγράμματος Μετασχηματισμού (“Μετασχηματισμός 1.0”) στον δεύτερο (“Μετασχηματισμός 2.0”), σηματοδοτεί ισχυρή δέσμευση της Τράπεζας να συνεχίσει να προχωρεί σε διαρθρωτικές αλλαγές, εκμεταλλευόμενη την επιτυχημένη μεθοδολογία διαχείρισης αλλαγής που υιοθετήθηκε στην πρώτη φάση του προγράμματος. Τα παραπάνω, σε συνδυασμό και με περαιτέρω πρωτοβουλίες που σταδιακά μεταμορφώνουν την κουλτούρα της Τράπεζας, συμβάλλουν σε έναν ολιστικό μετασχηματισμό που αφορά τους πελάτες, τους συναδέλφους, τις διαδικασίες και την τεχνολογία.

ΔΡΑΣΕΙΣ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ

Ο Όμιλος ανταποκρίνεται αδιάλειπτα στις δυναμικές τραπεζικές ανάγκες των πελατών της μέσα από την εκτέλεση του Στρατηγικού Σχεδίου 2023-2025. Το Σχέδιο δίνει έμφαση στον σχεδιασμό και την υλοποίηση ψηφιακών λύσεων που στοχεύουν στην αναβάθμιση της τραπεζικής εμπειρίας του πελάτη.

Το 2023 η Alpha Bank σημείωσε σημαντική πρόοδο στον ψηφιακό μετασχηματισμό της, με πιο αξιοσημείωτο επίτευγμα την ανάπτυξη και ενσωμάτωση του Digital Factory. Το Digital Factory επεκτάθηκε σημαντικά και σήμερα περιλαμβάνει 14 agile ομάδες εργασίας (squads) που οργανώνονται αποτελεσματικά σε υποομάδες δεξιοτήτων (chapters) και ομάδες έργου (tribes). Η βελτιστοποίηση της οργανωσιακής δομής επιτρέπει τη γρήγορη και ευέλικτη εκτέλεση έργων, διασφαλίζοντας εξαιρετικά αποτελέσματα σε εύθετο χρόνο.

Η εισαγωγή Κέντρων Αριστείας για την Εμπειρία Χρήστη (UX) και την Προηγμένη Ανάλυση Δεδομένων (User Experience (UX) and Advanced Analytics Centers of Excellence) ενίσχυσε περαιτέρω την ικανότητα του Digital Factory, καθώς η Τράπεζα μπόρεσε πλέον να δημιουργήσει μια πιο εύληπτη ψηφιακή εμπειρία και να εξασφαλίσει πληροφορίες που βασίζονται σε δεδομένα και οδηγούν σε πιο εμπειριστατωμένη λήψη αποφάσεων. Επιπλέον, η σύσταση των ομάδων Ψηφιακών Πωλήσεων (Digital Sales), που αποτελούνται από τουλάχιστον 40 επαγγελματίες διαφορετικών τμημάτων της Τράπεζας, εκπλήρωσε με επιτυχία, και ενίοτε ξεπέρασε, τους στόχους ψηφιακής διείσδυσης, ιδιαίτερα στον τομέα των καταναλωτικών δανείων.

Daily Banking

Το 2023 η Τράπεζα σημείωσε αξιόλογη πρόοδο όσον αφορά την επιτάχυνση της ψηφιοποίησης της καθημερινής τραπεζικής. Η δημιουργία ενός ολοκληρωμένου μηχανισμού υλοποίησης οδήγησε σε σημαντική αύξηση των τραπεζικών συναλλαγών μέσα από ψηφιακά κανάλια διασφαλίζοντας απρόσκοπτη εμπειρία πελάτη.

Εγκαινιάστηκε μια σειρά νέων παροχών ψηφιακής τραπεζικής που ενίσχυσαν τις υπηρεσίες της Τράπεζας τόσο προς ιδιώτες όσο και προς επιχειρήσεις. Οι υλοποιήσεις περιλαμβάνουν την ηλεκτρονική έκδοση πιστωτικών καρτών, καθώς και το ειδικό ψηφιακό δάνειο που απευθύνεται σε πελάτες με λογαριασμό μισθοδοσίας, ενισχύοντας τους ιδιώτες με πρόσθετες δυνατότητες για ψηφιακά προϊόντα που οδηγούν σε αποτελεσματικότερη οικονομική διαχείριση. Επιπλέον, ο νέος λογαριασμός Alpha Μισθοδοσία πρόσφερε εξατομικευμένες λύσεις, με λογαριασμούς μισθοδοσίας και σύνταξης που είναι άμεσα προσβάσιμοι μέσα από το myAlpha Web και το myAlpha Mobile.

Η χρονιά σημαδεύτηκε επίσης από το 1ο σημαντικό βήμα στην τραπεζική με συνδρομή μέσα από ψηφιακά κανάλια. Μπήκαν στην αγορά τα πακέτα συναλλαγών myAlpha Benefit, που περιλαμβάνουν 1 βασικό πακέτο και 2 πακέτα με προστιθέμενη αξία, όλα ειδικά σχεδιασμένα για να καλύπτουν πλήρως τις διαφορετικές ανάγκες των πελατών.

Ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική δέσμευση της Τράπεζας για υπηρεσίες με επίκεντρο την οικογένεια, η κυκλοφορία του myAlpha Vibe αποτέλεσε σημαντική καινοτομία. Το myAlpha Vibe προσφέρει μια μοναδική λύση για να διαχειρίζονται το χαρτζιλίκι τους έφηβοι 15-18 ετών, καθιστώντας την Alpha Bank την πρώτη και μόνη ελληνική συστημική τράπεζα που παρέχει μια τόσο ξεχωριστή υπηρεσία. Το συγκεκριμένο προϊόν ξεχωρίζει επειδή προσφέρει μια σύγχρονη και πρακτική ψηφιακή υπηρεσία στους έφηβους, ενώ παράλληλα διασφαλίζει επαρκή εποπτεία στους γονείς με σκοπό την υπεύθυνη χρήση.

Λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη ζήτηση για απομακρυσμένες τραπεζικές υπηρεσίες, η Alpha Bank εγκαινίασε την πλατφόρμα απομακρυσμένης συνεργασίας. Η πλατφόρμα αξιοποιεί ένα ευρύ φάσμα ψηφιακών υπηρεσιών, όπως κλείσιμο ραντεβού, τραπεζική με βιντεοκλήση, ηλεκτρονική ανταλλαγή και υπογραφή εγγράφων, μέσα από ένα ενοποιημένο κέντρο ελέγχου ψηφιακών υπηρεσιών τόσο στο myAlpha Web όσο και στην εφαρμογή για κινητό.

Με στόχο να καλύψει περαιτέρω τις ανάγκες των επιχειρήσεων, η Τράπεζα ενίσχυσε τις ψηφιακές υπηρεσίες με την ένταξη των Απλών Εισαγωγών εκτός ΕΕ, της έκδοσης βεβαιώσεων και του myAlpha Documents για επιχειρήσεις. Οι υπηρεσίες αυτές διευκολύνουν την ψηφιακή ανταλλαγή εγγράφων, περιλαμβάνουν τις ψηφιακές υπογραφές με tap-to-accept και τις ειδοποιήσεις σε πραγματικό χρόνο, και παρέχουν με τον τρόπο αυτόν στις επιχειρήσεις επαρκείς και ασφαλείς ψηφιακές λύσεις, προσαρμοσμένες στις δυναμικές απαιτήσεις τους. Επιπρόσθετα, η Alpha Bank ξεχώρισε ως η πρώτη και μοναδική ελληνική τράπεζα που εγκαινίασε μια λύση διαχείρισης εξόδων για επιχειρήσεις που λειτουργεί από το κινητό, το bizray, στο πλαίσιο της ψηφιακής στρατηγικής για την αναβάθμιση της ποιότητας εξυπηρέτησης πελατών και την πρωτοπορία στην πολυκαναλική τραπεζική εμπειρία.

Η συντριπτική πλειοψηφία των πελατών δείχνει σταθερά την προτίμησή της στα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις συναλλαγές τους, καθώς το 97% από αυτές διεξάγονται ψηφιακά, ενώ μόλις το 3% πραγματοποιείται στο δίκτυο καταστημάτων. Μάλιστα, τόσο το πλήθος όσο και η αξία των συναλλαγών μέσα από ψηφιακά κανάλια σημείωσαν σημαντική αύξηση, της τάξης του 11% και 10% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2022. Έντονη παρέμεινε η τάση εγγραφής

νέων πελατών στο e-Banking, καθώς 1 στους 3 νέους πελάτες επιλέγει να ολοκληρώσει την εγγραφή του αποκλειστικά online μέσα από την εφαρμογή myAlpha Mobile. Η μετακίνηση αυτή επιβεβαιώνει την επιτυχή μετάβαση της Τράπεζας προς την ψηφιακή τραπεζική και ευθυγραμμίζεται με τα αξιοσημείωτα βήματα επιτάχυνσης που σημειώθηκαν όλο το έτος στον τομέα της ψηφιοποίησης της καθημερινής τραπεζικής.

Το δίκτυο ATM της Τράπεζας παρουσίασε σταθερό όγκο συναλλαγών, κυρίως αναλήψεων, καταθέσεων και πληρωμών σε μετρητά, ο οποίος διατηρήθηκε στα ίδια επίπεδα με τη δραστηριότητα του προηγούμενου έτους. Μάλιστα, υπήρξε μια αύξηση της τάξης του 3,4% στην αξία των συναλλαγών σε μετρητά κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Η Alpha Bank πέτυχε ένα σημαντικό ορόσημο με την ολοκλήρωση του προγράμματος αντικατάστασης των ATM της, καθώς αντικατέστησε το υπολειπόμενο 25% των ATM με μηχανήματα νεότερης τεχνολογίας. Ταυτόχρονα, η χρήση της υπηρεσίας φωνητικής καθοδήγησης σημείωσε 6% άνοδο σε σχέση με το 2022, διευκολύνοντας τις αναλήψεις μετρητών και τις ερωτήσεις υπολοίπου για περισσότερους πολίτες που χρησιμοποιούν κάρτες Alpha Bank ή κάρτες άλλων ελληνικών τραπεζών. Με την υπηρεσία αυτή, οι χρήστες έχουν τη δυνατότητα να συνδέουν τα ακουστικά τους στην υποδοχή του αντίστοιχου ATM της Alpha Bank. Επιπλέον, στο τέλος του 2023, το 98% του δικτύου καταστημάτων είχε εγκατεστημένο τουλάχιστον 1 Κέντρο Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), το οποίο παρέχει τη δυνατότητα πραγματοποίησης καταθέσεων και πληρωμών με μετρητά ή με χρέωση κάρτας Alpha Bank.

Ψηφιακή εμπειρία

Το 2023 η δέσμευση της Alpha Bank για παροχή ψηφιακής εμπειρίας υψηλού επιπέδου τόσο για τους υπαλλήλους όσο και για τους πελάτες ενισχύθηκε με την ίδρυση ενός Κέντρου Αριστείας Εμπειρίας Πελάτη (CX) και Εμπειρίας Χρήστη (UX). Η πρωτοβουλία αφορούσε τη δημιουργία βελτιστοποιημένων, ανθρωποκεντρικών digital journey, που διασφαλίζουν την ευκολία στη χρήση και την ικανοποίηση σε όλα τα ψηφιακά μέσα επικοινωνίας. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ανέπτυξε σχολαστικά πάνω από 200 digital journey, καλύπτοντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών δραστηριοτήτων. Για την υλοποίησή τους, μια ομάδα ειδικών UX/UI, σχεδιαστών υπηρεσιών και κειμενογράφων συνεργάστηκαν στενά συνδυάζοντας μια μεγάλη γκάμα διαφορετικών δεξιοτήτων.

Οι βασικές δραστηριότητες περιλάμβαναν εκτεταμένες έρευνες χρηστών και ευχρηστίας, ανταγωνιστικές αναλύσεις χαρακτηριστικών και από κοινού δημιουργία εργαστηρίων με χρήση μεθοδολογιών Design Thinking. Η απεικόνιση των customer journey και των employee system flow αναβαθμίστηκαν, με αποτέλεσμα τη βελτιστοποίηση της εμπειρίας χρήστη.

Επιπλέον, αναπτύχθηκαν αλληπάλληλα προσχέδια (wireframe) και ντιζάιν, και παράλληλα δημιουργήθηκε μια νέα ψηφιακή φωνή που βασίζεται σε συναρπαστικά και ελκυστικά κείμενα. Η δημιουργία πρωτοτύπων ήταν καίριας σημασίας στη διαδικασία, καθώς επιβεβαίωσε την εγκυρότητα των ιδεών και επέτρεψε την τελειοποίηση του σχεδιασμού, ενώ οι οδηγίες που λαμβάνουν υπόψη όλες τις συνιστώσες διασφάλισαν τη συνέπεια και τη συνοχή σε όλα τα ψηφιακά μέσα.

Προηγμένη ανάλυση δεδομένων (Advanced Analytics)

Οι προηγμένες αναλύσεις δεδομένων και το campaign management βελτιώθηκαν σημαντικά τόσο ως προς τις δυνατότητες όσο και ως προς την τεχνογνωσία. Ο οργανισμός εισήγαγε νέους ρόλους εμπειρογνομόνων, ενώ αύξησε την ικανότητα υλοποίησης με προσθήκες ειδικών διαχείρισης δεδομένων και επιστήμης δεδομένων. Πάνω από 20 νέες διαδικασίες διακυβέρνησης σχεδιάστηκαν και τέθηκαν σε ισχύ για να συμβάλουν στην προτεραιοποίηση των έργων και να διασφαλίσουν την αποδοτική διαχείριση του κύκλου ζωής των μοντέλων. Για την υποστήριξη του εγχειρήματος συστάθηκαν όργανα διακυβέρνησης, ενώ ορίστηκαν βασικοί δείκτες απόδοσης (KPI) για την αποτελεσματική παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προόδου.

Επιπρόσθετα, αναπτύχθηκε μια νέα πλατφόρμα Advanced Analytics με τεχνολογία cloud, ενώ το σύστημα campaign management ενσωματώθηκε στην εφαρμογή για κινητό και το web banking.

Τέλος, η Τράπεζα επένδυσε σε νέες τεχνολογίες όπως NLP (Natural Language Processing) και Generative AI, ώστε πέρα από την τραπεζική για ιδιώτες να επεκταθεί η χρήση τους και στους τομείς του Wholesale Banking και του HR. Οι βελτιώσεις αυτές επιβεβαιώνουν τη δέσμευση του οργανισμού να αξιοποιήσει την προηγμένη ανάλυση δεδομένων με σκοπό τη στρατηγική λήψη αποφάσεων και τον εμπλουτισμό της εμπειρίας πελάτη.

ΛΟΙΠΑ

Η ΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ALPHA BANK

Μετοχή

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, στις 31.12.2023, ανερχόταν σε € 4.678.199.321,49 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές, ονομαστικές μετοχές, με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 η κάθε μία.

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023

Στις 27.7.2023 πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2023 με τις κυριότερες ακόλουθες αποφάσεις:

- Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
- (α) Ανακοίνωση περί εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση Μελών που έχουν υποβάλει την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
(β) Απόφαση σχετικά με τον ορισμό Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία).

Όλα τα θέματα της Τακτική Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων παρουσιάζονται στην Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2023 (ενότητα Δ. Μέτοχοι – Γενική Συνέλευση των Μετόχων).

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Στις 31.12.2023 ο Όμιλος λειτουργούσε με 396 Καταστήματα, εκ των οποίων τα 251 ήταν εγκατεστημένα στην Ελλάδα και τα 145 στο εξωτερικό.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

- Την 12.1.2024, η Alpha Bank Romania προχώρησε στην εξαγορά μέσω συμφωνίας του οικοσυστήματος υπηρεσιών για ιδιώτες της Orange Money Romania (αποτελούμενο από χαρτοφυλάκιο πελατών, κορυφαία στην αγορά ψηφιακά προϊόντα, χαρτοφυλάκιο πιστωτικών καρτών). Η συναλλαγή επιτρέπει στην Alpha Bank Romania να ενισχύσει τη θέση της στην αγορά του ιδιωτικού τομέα και να ενισχύσει σημαντικά τις υπηρεσίες που προσφέρει για τον αντίστοιχο κλάδο.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 3, η μέθοδος εξαγοράς εφαρμόστηκε από την Alpha Bank Romania ως λογιστικός χειρισμός για αυτή την εξαγορά. Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται αναγνωρίστηκαν αρχικά κατά την ημερομηνία απόκτησης στην εύλογη αξία τους, ενώ το τίμημα εξαγοράς ποσού € 11.896 καταβλήθηκε σε μετρητά. Η εύλογη αξία των στοιχείων που αποκτήθηκαν και υποχρεώσεων που ανελήφθησαν παρουσιάζονται στο κάτωθι πίνακα:

	Εύλογη Αξία 12.01.2024
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.027
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.070
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	7.433
Σύνολο Ενεργητικού	20.530
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(2.027)
Σύνολο Ενεργητικού & Υποχρεώσεων	18.503

Σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες που αποκτήθηκαν το ακαθάριστο συμβατικό ποσό της απαίτησης αποτελείται από πόσο € 12.345, ενώ η καλύτερη δυνατή εκτίμηση κατά την ημερομηνία απόκτησης των συμβατικών ταμειακών ρών που δεν αναμένεται να εισπραχθούν είναι ποσού € 1.276.

Η διαφορά μεταξύ:

- α. του συνόλου του τιμήματος που μεταφέρθηκε, και
 - β. του καθαρού ποσού των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που ανελήφθησαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, αναγνωρίστηκε ως κέρδος στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ποσό € 6.607.
- Την 5.2.2024 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ονομαστικής αξίας € 400 εκ. διάρκειας 6,5 ετών με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,25 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 5% και απόδοση 5,125%.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 3 ΑΡΘΡΟΥ 97 ΤΟΥ Ν. 4548/2018 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 99 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Σε εφαρμογή του άρθρου 97 παρ. 3 του Ν. 4548/2018:

- α) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία όσον αφορά την έγκριση του καταλόγου των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το έτος 2022 σε επίπεδο Ομίλου προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.
- β) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία όσον αφορά την επικαιροποίηση και αναδιατύπωση (προς αντικατάσταση της υφισταμένης) της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανωτάτων Στελεχών λόγω Αποχώρησης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τα οποία καλύπτει η Πολιτική αυτή, προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.
- γ) Ο κ. R.R. Gildea, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ, δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία όσον αφορά την τοποθέτησή του ως Συμβούλου του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.

- δ) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία όσον αφορά την τροποποίηση των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς είναι Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής των οποίων οι συμβάσεις τροποποιούνται, προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.
- ε) Ο κ. J.-H.-F.G. Umbgrove, ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), απείχε από την ψηφοφορία αναφορικά με την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία των Γενικών Όρων και Προϋποθέσεων της Στρατηγικής Συνεργασίας με τη UniCredit S.p.A. στην Ελλάδα και στις Διεθνείς Δραστηριότητες, καθώς όσον αφορά το υπό εξέταση ζήτημα, τα συμφέροντα του ΤΧΣ ενδέχεται να μην εναρμονίζονται και, συνεπώς, να βρίσκονται σε ουσιώδη σύγκρουση με αυτά και το καθήκον πίστης και το καθήκον επιμέλειας που υπέχει προς το ΤΧΣ βρίσκονται σε ουσιώδη σύγκρουση με το καθήκον πίστης και το καθήκον επιμέλειας που υπέχει προς την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.
- στ) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία όσον αφορά την Έγκριση Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη και της σύναψης σχετικής σύμβασης με την εταιρεία με την επωνυμία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» για τη θέσπιση και την υλοποίηση του εν λόγω Αποταμιευτικού Προγράμματος, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων - Ασφαλισμένων Μελών, προς αποφυγή σύγκρουσης καθηκόντων.

Σε εφαρμογή του άρθρου 99 του Ν. 4548/2018:

- α) το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία («η Τράπεζα») παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 25.5.2023 για την επικαιροποίηση και αναδιατύπωση (προς αντικατάσταση της υφιστάμενης) της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανωτάτων Στελεχών λόγω Αποχώρησης της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα Ανώτατα Στελέχη είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και με την Εταιρεία, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, αφού έλαβε υπόψη την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 25.5.2023 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Τράπεζα και τους Μετόχους της. Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 19.6.2023. Στις 11.7.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του ν. 4548/2018, την πάροδο της προθεσμίας 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου, χωρίς να πραγματοποιηθεί κάποια ενέργεια για την άσκηση του δικαιώματος των Μετόχων να συγκαλέσουν Γενική Συνέλευση για το εν λόγω θέμα.
- β) το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία («η Τράπεζα») παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 31.8.2023 για την τροποποίηση των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, δεδομένου ότι τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και με την Εταιρεία, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, αφού έλαβε υπόψη του την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 31.8.2023 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Certified Auditors and Management Consultants S.A.», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Εταιρεία και τους Μετόχους της. Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Certified Auditors and Management Consultants S.A.» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 6.9.2023. Στις 25.9.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του ν. 4548/2018, την πάροδο της προθεσμίας 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου, χωρίς να πραγματοποιηθεί κάποια ενέργεια για την άσκηση του δικαιώματος των Μετόχων να συγκαλέσουν Γενική Συνέλευση για το εν λόγω θέμα.

γ) το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία («η Τράπεζα») παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 14.12.2023 για την Έγκριση Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη και της σύναψης σχετικής σύμβασης με την εταιρεία με την επωνυμία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» για τη θέσπιση και την υλοποίηση του εν λόγω Αποταμιευτικού Προγράμματος, δεδομένου ότι τα Ανώτατα Στελέχη είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και με την Εταιρεία, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, αφού έλαβε υπόψη του την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 8.12.2023 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Τράπεζα, την Εταιρεία και τους Μετόχους τους. Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 15.12.2023. Στις 11.1.2024 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του ν. 4548/2018, την πάροδο της προθεσμίας 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου, χωρίς να πραγματοποιηθεί κάποια ενέργεια για την άσκηση του δικαιώματος των Μετόχων να συγκαλέσουν Γενική Συνέλευση για το εν λόγω θέμα.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα.

A. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα Βασικά Διοικητικά Στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Bank A.E., καθώς και από τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.633	3.911
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.346	5.058
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	253	213
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	4.765	3.622
Σύνολο	12.364	8.893
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	308	382

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Εσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	174	68
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	6
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2	1
Λουπά έσοδα		124
Σύνολο	180	199
Εξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	106	61
Εξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Γενικά διοικητικά έξοδα		
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών, μισθοί και ημερομίσθια	9.922	7.387

Σύνολο	10.028	7.448
---------------	---------------	--------------

Οι Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	6.451	5.685
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	21	116
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	2.511	708
Εργοδοτικές εισφορές	728	446
Λοιπά	216	432

Β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με την μητρική της (Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών) και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20.246	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	45.400	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	8.067	2.186
Σύνολο	73.713	2.186
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17.907	7.648
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.021.136	1.019.102
Σύνολο	1.039.043	1.026.750

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	563	329
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.443	20.173
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	45.400	
Λοιπά έσοδα	1.056	1.083
Σύνολο	66.461	21.585
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	52.784	52.831
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		16.270
Σύνολο	52.784	69.101

Γ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τις εταιρίες που ανήκουν στην περίμετρο του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	116	
Σύνολο	116	-
Υποχρεώσεις		

Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.023	3.028
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	15.429	12.157
Λουπές υποχρεώσεις		49
Σύνολο	17.452	15.234

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3
Λοιπά έσοδα	278	212
Σύνολο	278	215
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.020	445
Σύνολο	1.020	445

Δ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του θυγατρικών Ομίλου με εταιρίες που ανήκουν στην περίμετρο του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	142	
Χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικού χαρτοφυλακίου		1.343
Σύνολο	142	1.343
Υποχρεώσεις		
Λοιπά στοιχεία παθητικού	321	319
Σύνολο	321	319

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	197	374
Λοιπά έσοδα	10	41
Σύνολο	207	415
Έξοδα		
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	999	457
Γενικά διοικητικά έξοδα		534
Σύνολο	999	991

Ε. Τα υπόλοιπα της Alpha Bank Α.Ε. με τις εταιρείες του Ομίλου και τα αντίστοιχα αποτελέσματα έχουν ως εξής:

α. Θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές, λουιές εγγυήσεις και Μη εκταμιευθείσες δεσμεύσεις
Τράπεζες						
1	Alpha Bank London Ltd	13.563	1.656	9.960	6.709	172.602
2	Alpha Bank Cyprus Ltd	117.905	336.863	10.106	20.620	35.363
3	Alpha Bank Romania S.A.	418.121	204.886	26.053	7.866	523.012
Χρηματοδοτικές εταιρίες						
1	Alpha Leasing A.E.	195.388	11.940	11.282	0	
2	ABC Factors A.E.	493.328	636	22.409	8	2.500
Investment Banking						
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.	430	17.357	2.031	240	
2	Alpha ΑΕ Επενδυτικών Συμμετοχών	0	2.694	3	15	
3	Alpha ΑΕ Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	0	174	25	0	
4	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	0	9	0	0	
5	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	0	3.987	0	52	
Asset Management						
1	Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	5.237	24.548	16.747	178	
Κτηματικές και ξενοδοχειακές						
1	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	12.415	59.397	297	8.583	
2	Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	66	117.153	26	3.249	
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	0	1.246	6	0	
4	Stockfort Ltd	0	1.893	0	0	
5	APE Fixed Assets A.E.	228	109	21	0	
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	0	352	11	0	
7	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	0	256	8	0	
8	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	16.460	5.396	983	0	
9	Cubic Center Development S.A.	0	176	0	0	
10	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	3.420	6.149	405	0	
11	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	19.500	0	0	308	
12	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	8	27.066	7	314	
13	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	3.307	1.786	281	0	
14	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	730	339	26	0	
15	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Αθηνών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	0	1.126	15	0	
16	Alpha Group Real Estate Ltd	0	55.913	0	415	
17	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	0	7.221	8	112	
18	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	0	866	8	0	
19	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	0	854	5	6	
20	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	0	2.130	0	13	
21	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	0	590	0	0	
22	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	0	1.599	0	12	
23	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	6.593	3.508	117	0	
24	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	10.493	9.417	46	0	
25	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	2.722	7.970	0	29	
26	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	0	6.501	0	0	
27	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	8.508	0	83	
28	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	5	1.013	6	15	
29	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	0	2.856	0	0	
30	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	219	6	9	

31	ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ II Μ.Α.Ε.	0	16.925	0	197
32	ΑΕΠ ΟΙΚΙΣΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ IV Μ.Α.Ε.	0	10.091	0	115
33	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.	0	0	7	0
34	Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη Α.Ε.	4.381	958	6.610	3.059
35	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΘΗΝΑΣ I	0	6.884	0	0
36	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΘΗΝΑΣ II	0	1.500	0	0
37	ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ III ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε	0	3.493	0	0

Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών

1	Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	10	636	36	395
2	Alpha Group Investments Ltd	0	34.748	0	869
3	Ionian Equity Participations Ltd	0	8.553	0	93
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd	10.000	25.122	0	358
5	Irida Plc	487.579	20.840	16.083	5.633
6	AGI-Cypre Evagoras Ltd	0	10	0	0
7	Alpha Shipping Finance Ltd	0	0	949	1.055
8	AGI-RRE Poseidon Ltd	0	29.976	0	429
9	AGI-RRE Hera Ltd	0	6.734	0	98
10	AGI-BRE Participations 4 Ltd	0	1.050	0	12
11	AGI-RRE Ares Ltd	0	945	0	11
12	AGI-RRE Artemis Ltd	0	5.102	0	73
13	SKY CAC LIMITED	0	0	10.503	0
14	Zerelda Ltd	0	17.318	0	249
15	AGI-Cypre Ermis Ltd	0	196	0	7
16	Alpha Credit Acquisition Company Ltd	257.559	128.986	8.317	3.214
17	ALPHA Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	6.274	23.447	24.378	9.736

Διάφορες εταιρίες

1	Καφέ Alpha Α.Ε.	10	15	2	0
2	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	1.623	14.134	1.489	1.005
3	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	0	1.984	1	20
4	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	0	1.210	0	0
5	Real Car Rental Α.Ε.	0	281	0	0
	Σύνολα	2.087.356	1.297.499	169.274	75.463

β.	Συγγενείς	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
1	Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε	80.697	23.446	10.156	0
2	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	56.515	341	6.633	0
3	ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	0	606	0	0
4	Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	0	512	0	0
5	Propindex ΑΕΔΑ	0	168	0	0
6	Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	26.732	31.463	4.254	27.626
7	Aurora SME I DAC	0	3.188	0	15.179
8	Alpha Compass DAC	0	2.785	0	13.348
9	Alpha Blue Finance Designated Activity Company	0	516	0	2.491
	Σύνολα	163.943	63.025	21.044	58.644

γ.	Κοινοπραξίες (Joint ventures)	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
1	ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε.	2	134	0	16
2	ΑΡΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	5	9.983	5	3
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	1	167	0	0
4	Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ	0	116	0	0
5	Rosequeens Properties Ltd	0	0	0	0
6	Iside SPV SRL	55.564	0	4.786	494
	Σύνολα	55.571	10.400	4.791	513

Συναλλαγές με λοιπά συνδεδεμένα μέρη		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
1	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	73.713	1.039.043	66.462	52.784
2	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας - ΤΧΣ	0	0	7	0
3	Alphalife Α.Α.Ε.Ζ	116	17.452	278	1.020
4	ΤΕΑ Ομίλου Alpha Services and Holdings	0	0	0	8.656
Σύνολα		73.829	1.056.495	66.747	62.459

ΣΤ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Εταιρία. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Εταιρίας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας. Στις 13.11.2023 το ΤΧΣ αποεπένδυσε πλήρως από την Εταιρεία και δεν θεωρείται πλέον ως συνδεδεμένο μέρος. Η ταξινόμηση δεν είχε καμία επίδραση στα αποτελέσματα. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	6

Ζ. Το ΤΕΑ Ομίλου Alpha Services and Holdings ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου, ως εκ τούτου θεωρείται συνδεδεμένο μέρος του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα οι θυγατρικές εταιρείες που συμμετέχουν είναι οι ABC Factors Α.Ε., Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., Alpha Bank Α.Ε., Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing Α.Ε., Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., Alpha Υπηρεσίες και Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.,

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με το ΤΕΑ και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Εξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9.325	

Το υπόλοιπο των καταθέσεων που διατηρεί το ΤΕΑ Ομίλου Alpha Services and Holdings, στην Τράπεζα την 31.12.2023 ανέρχεται σε ποσό € 61.

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν.4374/2016 ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν.4374/1.4.2016

Με το άρθρο 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», εισηχθη για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα η υποχρέωση δημοσίευσης ετησίως και σε ενοποιημένη βάση πληροφοριών για: α) όλες τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσω ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, και β) όλες τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαρακτηριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα. Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες παρουσιάζουν τα ποσά σε ευρώ, παρατίθενται κατωτέρω:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of Ν.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ Α.Μ.Κ.Ε.	11.655,00
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΑΕ	64.746,00
ADWEB LTD ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	7.600,00
AIRLINK-ΕΛΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΕΚΔ. & ΟΠΤΙΚ/ΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΕ	17.985,06
ALPHA EDITIONS Α.Ε.	5.400,00
ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε	250.423,23
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	18.199,57
ATCOM ΑΕ	2.500,00
BANKINGNEWS ΑΕ	65.000,00
BARKINGWELL MEDIA ΑΕ	3.000,00
BETTERMEDIA ΙΚΕ	3.500,00
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING ΙΚΕ	2.700,00
BRAINFOOD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Μ.Ε.Π.Ε.	3.300,00
CLOCKWORK ORANGE MINDTRAP LIMITED	7.998,00
CPAN CONNECT - ED PUPRIC AFFAIRS NETWORK LTD "BANKWARS.GR"	6.532,00
D.G NEWSAGENCY ΑΝΩΝ.ΕΤΑΙΡ.ΗΛΕΚΤΡ.ΕΚΔΟΣΕΩΝ	27.425,00
DEBOR ΚΟΙΝ.ΣΥΝ.ΕΠΙΧ.ΣΥΛΛΟΓ.& ΚΟΙΝ. ΩΦΕΛΕΙΑΣ	550,00
DPG DIGITAL MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	17.040,00
DPG GROUP OF COMPANIES Μ.Α.Ε ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	28.419,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ Α.Ε.	1.080,00
ELC PRODUCTIONS Ε.Ε.	2.800,00
ENERGY MAG ΜΟΝ.Ι.Κ.Ε.	4.000,00
ENIGMA Μ.Γ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.025,00
EXIT BEE GREECE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	10.720,00
FAROSNET Α.Ε	17.914,00
FAST RIVER ΔΗΜ.ΚΕΙΜΕΝΟ CONCEPTI ΕΚΔ.ΕΠΕ	22.435,12
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΕ ΕΦΗΜΕΡ. FM VOICE	37.700,00
FORWARD MEDIA ΙΚΕ	21.602,25
FREED ΑΕ	24.013,99
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ ΑΕ	31.121,28

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of Ν.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
GLOMAN AE	9.050,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.200,00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	6.500,00
HELLAS JOURNAL INC	10.750,00
HTTPOOL HELLAS Μ.Ι.ΚΕ	152.733,24
ICAP CRIF Α.Ε.	15.700,00
INFONEWS Ι.Κ.Ε.	15.100,00
INTERNATIONAL RADIO NETWORKS ΑΕ DEE JAY	8.400,85
J.O INFOCENT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ	1.900,00
Κ.Ε. HEALTH TRAVEL Ο.Ε.	27.100,00
KISS ΑΕ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	7.628,13
KONTRA MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	8.024,46
KOOLWORKS Μ. Α.Ε.	11.224,25
KYRIAKOPOULOS ALEXANDROS ΤΟΥ ΙΟΑΝΝΙ -ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΤΡΙΛΙΖΑ	4.000,00
LIQUID PUBLISHING Α.Ε.	72.725,00
LOVE RADIO BROADCASTING ΑΕ	1.999,20
M.N.MARKETNEWS LIMITED	5.200,00
MAMA365 ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕ	1.725,00
MEDIA PUBLISHING G.K. ΙΚΕ	12.199,00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	138.650,50
MINDSUPPORT ΙΚΕ	3.685,75
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS Μ.Ι.Κ.Ε.	117.908,50
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	5.702,09
NAG Α.Ε.	6.500,00
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS S.A.	108.516,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY	21.165,00
NEWSFRONT ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΙΚΕ	370,00
NEWSIT ΕΠΕ	74.974,00
NEWSROOM Α.Ε	20.793,00
NOVA BROADCASTING ΜΟΝ. ΑΕ	3.111,22
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε	17.839,34
OCM DIGITAL MEDIA CYPRUS LTD	4.500,00
OLIVEMAGAZINE Ε.Ε.	7.770,00
ONE BRAND STUDIO Ι.Κ.Ε.	7.490,10
ONE DIGITAL SERVICES Α.Ε.	35.760,00
PERFECT MEDIA ADVERTISING ΜΟΝ. ΑΕ	57.300,00
POLITICAL PUBLISHING Ι.Κ.Ε.	5.000,00
POLITIS GROUP RADIOS ΡΑΔ/ΚΗ & ΨΥΧΑΓ/ΚΗ ΜΟΝ. Α.Ε.	10.268,41
POWERGAME MEDIA Ι.Κ.Ε.	21.040,00
PREMIUM Α.Ε.	26.315,00
PRIME APPLICATIONS Α.Ε.	45.565,00
PRIME ONE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΕΠΕ	1.835,20
PROJECT AGORA LTD	2.515,00
REAL MEDIA Α.Ε.	48.007,61

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of Ν.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
RELEVANCE	22.916,30
REPORT PRIVATE COMPANY	800,00
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	73.028,00
SOLAR MEDIA Α.Ε.	5.676,00
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	9.464,61
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΙΟΥ Α.Ε.	9.500,00
SPREAD MEDIA Ι.Κ.Ε.	2.300,00
STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT ΙΚΕ	13.698,00
TELIA COMMUNICATIONS ΑΕ	860,00
TELIA INTERNET Ι.Κ.Ε.	4.816,00
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	6.960,00
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΕΠΕ	9.543,60
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝ.ΕΠΕ	6.357,74
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΕΕ	10.500,00
TOMORROW NEWS ΙΚΕ	7.450,00
U MEDIA ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΦ. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Ι.Κ.Ε.	18.500,00
USAY Μ. Ε.Π.Ε - Σ.ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ	2.262,50
VICE GREECE ΜΟΝ/ΠΗ ΑΕ	800,00
W.S.F. WALL STREET FINANCE Ι.Κ.Ε.	6.000,00
Α.Π.Ε.-Μ.Π.Ε. ΑΕ	14.000,00
ΑΒΡ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8.617,00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	2.308,00
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Η ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΗ ΤΗΣ ΡΟΔΟΥ	115,00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35.360,00
ΑΙΟΛΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	100,00
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ REAL FM	65.017,35
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ ΑΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	892.436,74
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	39.450,01
ΑΝΤΕΝΝΑ TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	318.101,00
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΑΣ-ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΡΗΑΙΣΤΟΣ	10.696,24
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	14.000,00
ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΗΜΑΤΑ ΜΟΝ/ΠΗ ΑΕ	5.609,92
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	28.399,14
ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ Χ - ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ Δ. ΟΕ (NEMA PROBLEMA)	8.450,00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε.	2.000,00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ.ΑΕ	4.707,30
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.950,00
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ.ΚΑΤΣΑΙΤΗΣ	200,00
ΓΙΑΣΕΜΙΔΗΣ ΓΙΩΡΓΟΣ	605,00
Δ.ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	52.500,00
ΔΑΦΝΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΑΕ	1.500,00
ΔΕΣΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	9.265,00
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ Ο ΧΡΟΝΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	100,00
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧ/ΣΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ Δ.ΑΣΠΡ/ΡΓΟΥ ΑΤΤΙΚΑ TV	1.032,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of Ν.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.500,00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ - DOUSIES COM ΕΕ	11.537,00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	19.141,00
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝ.ΕΚΔΟ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ	43.598,40
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΝΩΝ. ΤΗΛΕΟΠ/ΚΗ & ΕΜΠ.ΕΤ. ΠΑΡ.ΠΛ	393.851,26
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΤΟΡΙ Ε.Π.Ε.	1.500,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΟΥ ΥΛΙΚΟΥ ΚΑΡΑΜΑΝΟΓΛΟΥ Ε.Π.Ε.	3.460,91
ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ν.ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΕ	923,39
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΕ NEWMONEY.GR	96.760,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	522.519,84
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΟΦΙΑ ΜΟΣΧΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	1.560,52
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΜΟΝ. Α.Ε.	18.600,00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗ	1.680,00
ΕΛΝΑΒΙ Ι.Κ.Ε.	1.000,00
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	32.651,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	8.000,00
ΕΞΕΡΕΥΝΗΤΗΣ ΕΞΠΛΟΡΕΡ ΑΕ	12.750,00
ΕΡΙΝΥΑ ΕΙΔΗΣΕΙΣ Μ. ΙΚΕ	9.310,00
ΕΡΩΤΙΚΟΣ ΡΑΔΙΟ ΑΕ	944,40
ΕΣΤΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ Α.Ε.	45.000,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ "ΕΣΤΙΑ" ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35.451,62
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε ΜΜΕ	88.367,00
ΖΩΗ ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΙΚΕ	254,03
Η ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ ΛΕΜΑΣ ΣΩΤ. ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	234,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	82.233,10
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	3.300,00
ΗΤ PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	9.900,00
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	18.512,53
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ ΑΕ	1.605,80
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠΥΡ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	6.100,00
Ι. Κ. ΔΡΑΓΟΥΝΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε.	5.000,00
Ι.ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	14.150,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	17.976,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΡΕΥΝΩΝ & ΜΕΛ. ΤΗΣ ΚΕΝΤ.ΕΝ.ΕΠΙΜ.ΕΛΛ/ΔΟΣ	2.500,00
ΙΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	3.000,00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	69.998,60
ΚΑΛΟΠΟΥΛΟΥ ΓΕΩ.ΜΑΡΙΑ (WOMANIDOL)	500,00
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	116.797,50
ΚΛΑΔΙΚΑ ΜΕΣΑ ΜΟΝ Ι.Κ.Ε.	3.900,00
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ Ε.Ε.	4.411,50
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΦΙΛΙΠΠΟΣ	3.000,00
ΚΩΝΣΤΑΝΤΑΚΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	4.000,00
ΛΑΚΩΝΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΑΝΝΑ ΧΙΩΤΗ	407,00
ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ	5.974,06

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of Ν.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
ΛΟΓΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	100,00
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Α.Ε.	141,51
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	12.774,34
ΜΑΛΤΕΖΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	365,00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	9.900,00
ΜΑΡΙΝΑ Γ.ΤΟΥΛΑ & ΣΙΑ ΟΕ	1.400,00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ Ι.Κ.Ε	5.936,10
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	7.000,00
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ Ε.Π.Ε.	2.500,00
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	268.114,65
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ ΑΕ	329.456,00
ΝΕΟΥΤΥΠΟΓΡΑΦΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ Ο ΛΟΓΟΣ	1.838,92
ΞΑΝΘΗΣ ΧΡΥΣΑΝΘΟΣ	1.000,00
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	38.200,00
ΟΜΙΛΟΣ ΤΟΤΣΗ	169,82
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	5.200,00
ΟΡΓΑΝ.ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚ/ΝΙΑΣ ΑΕ	2.752,80
ΟΤΕ Α.Ε	23.296,62
Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Π.Ε.	17.500,00
Π.ΤΣΙΤΑΣ Ε.Ε.	1.500,00
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΑ & ΣΙΑ ΕΕ	1.400,00
ΠΑΠΑΛΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε	193,80
ΠΑΠΑΡΟΥΝΗΣ ΦΑΝ.ΜΙΧΑΛΗΣ	297,17
ΠΑΡΑΕΝΑ Ε.Π.Ε.	14.576,60
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	65.945,00
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	674,53
ΠΟΝΤΟΣ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	5.430,80
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	18.501,00
ΠΡΟΤΑΣΙΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	550,00
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΑΕ	9.339,80
ΡΑΔΙΟΤΗΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	8.927,16
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	113.123,41
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ RADIO NORTH 98ΦΜ ΕΠΕ	2.552,00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	10.488,40
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΕ	10.698,54
ΣΕΛΑΝΑ Α.Ε.	6.000,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	8.215,00
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ - ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΚΟΙΝ.Σ.ΕΠ	1.000,00
ΤΥΠΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ΤΥΠΟΣ MEDIA ΕΠΕ	210,00
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡ.ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Μ. ΕΠΕ	3.862,00
ΦΙΛΑΘΛΟΣ ΙΚΕ	8.770,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	70.701,00
ΦΩΤΑΓΩΓΟΣ ΕΠΕ	4.470,00
ΦΩΤΗΣ ΤΣΙΜΕΛΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	10.000,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 of N.4374/2016)	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	Ποσό προ φόρου
ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Κ.Μ. & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.531,80
Σύνολο	6.445.542,03

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΤΩΝ ΕΥΡΩ 100 ΑΝΑ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Ι,Δ ΚΟΛΛΑΡΟΥ & ΣΙΑ ΑΕ ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΟ ΤΗΣ ΕΣΤΙΑΣ	
ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΕΣ ΑΓΓΕΛΙΕΣ	
ΜΕΣΣΗΝΙΑΚΟΣ ΛΟΓΟΣ	
ΝΑΥΤΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ - GRATIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	
ΠΡΩΙΝΟΣ ΤΥΠΟΣ ΔΡΑΜΑΣ	
ΤΥΠΟΚΥΚΛΑΔΙΚΗ Α.Ε.	

Ο παραπάνω πίνακας αφορά ποσά έως Ευρώ 100 συνολικής αξίας Ευρώ 391,92.

Συνολικές πληρωμές σε διαφημιστικές εταιρείες	6.445.933,95
	Ποσά
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ	49.453,21
ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ 2%	36.155,40
ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΤΕΛΗ 2%	2.303,33
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ 0,02%	1.247,40
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ 0,04%	1.248,44

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ (Άρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Ποσά προ φόρων
1ο ΕΙΔΙΚΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΑΙ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	445,56
1ος ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟΣ ΣΤΑΘΜΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	7.450,00
11TH BANKING FORUM & FINTECH EXPO - IMH C.S.C. LTD	4.000,00
AFFEKT AMKE	5.000,00
ASOCIATIA C.F.A. ROMANIA (CERTIFIED FINANCIAL ANALYSTS)	2.000,00
ASOCIATIA PENTRU EXCELENTA IN ECONOMIE - EXEC	2.000,00
ASOCIATIA PENTRU PROMOVAREA PERFORMANTEI IN EDUCATIE	10.000,00
ASOCIATIA ROMANA A BANCILOR	18.734,00
ASOCIATIA SOCIETATEA PENTRU MUZICA CLASICA	4.000,00
ASOCIATIA UNCHAIN	5.000,00
BUTTERFLY AVM	230,25
CAMERA DE COMERT SI INDUSTRIE ELENO-ROMANA	5.000,00
CAPITAL LINK	15.000,00
CG&B	4.000,00
EBEN	1.000,00
ETHOS MEDIA ΑΕ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	12.000,00
EUROPA DONNA ΚΥΠΡΟΥ	3.000,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
EY / ΕΡΝΣΤ ΚΑΙ ΓΙΑΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	10.000,00
FUNDATIA DEMOCRATIE PRIN CULTURA	10.000,00
GIVMED SHARE MEDICINE SHARE LIFE ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ	3.510,00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATONS LTD	20.000,00
J & P VERITAS IKE	8.000,00
KIDS SAVE LIVES	15.072,00
KYBERNITIS TRAVEL & SHIPPING S.A.	35.000,00
MORGAN STANLEY	13.723,70
NEVRONAS ΝΕΥΡΩΝΑΣ ΕΡΓΟΘΕΡΑΠΕΥΤΗΣ	5.300,00
PALLADIAN COMMUNICATION SPECIALISTS	5.000,00
RADISSON BLU LARNACA INTERNATIONAL MARATHON	428,57
ROUND TABLE (MOVEMBER CYPRUS)	2.050,00
ROYAL NATIONAL INSTITUTE OF BLIND PEOPLE	460,50
SAFE WATERSPORTS ΝΠΙΔ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	10.000,00
SAFER INTERNET HELLAS	2.000,00
SANIKOS GROUP	60.000,00
SCICO ΕΠΙΣΤΗΜΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΜΚΕ	52.800,00
SOLIDARITY NOW ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ	13.500,00
SPECIAL OLYMPICS CYPRUS	1.000,00
SSA SOLD OUT LTD - ΒΡΑΒΕΙΑ MADAME FIGARO ΓΥΝΑΙΚΕΣ ΤΗΣ ΧΡΟΝΙΑΣ 2023	660,00
THE ART OF MUSIC	100,00
WORLD HUMAN FORUM ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	30.000,00
ΑΓΑΝΤΑ ΑΜΚΕ	3.000,00
ΑΓΙΟΣ ΣΑΒΒΑΣ ΓΕΝΙΚΟ ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟ - ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	18.240,00
ΑΓΟΝΗ ΓΡΑΜΜΗ ΓΟΝΙΜΗ ΑΜΚΕ	22.100,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΘΗΝΩΝ ΥΑΔΕΣ	1.000,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΤΛΑΣ	5.000,00
ΑΛΕΚΟΣ ΦΑΣΙΑΝΟΣ ΑΜΚΕ	43.464,00
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΥΠΡΟΥ	800
ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Η ΞΕΝΙΑ Α.Ε.	5.000,00
ΑΝΩΤΑΤΗ ΣΧΟΛΗ ΚΑΛΩΝ ΤΕΧΝΩΝ	1.571,60
ΑΡΧΑΙΟΛΟΓΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΑΒΑΛΑΣ	654,20
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ ΑΕ	10.000,00
Γ.Ν.Α. ΚΑΤ	3.200,00
Γ.Ν.Α. ΛΑΪΚΟ	4.830,00
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ / ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	4.576,52
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ Ο ΕΥΑΓΓΕΛΙΣΜΟΣ	63.900,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1.208,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ "Γ, ΓΕΝΝΗΜΑΤΑΣ - ΑΓΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ"	4.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ "Ο ΑΓΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ"	3.985,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟ ΜΠΕΝΑΚΕΙΟ	6.129,02
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΠΑΙΔΩΝ ΠΑΤΡΩΝ ΚΑΡΑΜΑΝΔΑΝΕΙΟ	1.175,00
ΓΕΝΚΑ ΑΕ	4.000,00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	3.000,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΓΡΑΜΜΗ ΖΩΗΣ ΕΛΛΑΣ ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ LIFELINE HELLAS	1.000,00
ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΚΟ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΑΣ ΣΤΑΥΡΟΔΡΟΜΙΟΥ	363,39
ΔΗΜΟΣ ΡΟΔΟΥ	3.271,65
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΣΤΥΠΑΛΛΙΑΣ	36.787,50
ΔΙΑΒΑΣΩ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΛΛΟΥΣ	16.300,00
ΔΙΑΖΩΜΑ	5.000,00
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ - ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	1.213,97
ΔΙΚΤΥΟ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ - ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ	3.000,00
ΕΘΕΛΟΝΤΕΣ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΕΣ - ΡΟΔΟΣ	3.625,00
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗΣ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΚΗΦΙΣΙΑΣ	20.450,00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	110.000,00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ Ν.Π.Ι.Δ.	40.000,00
ΕΘΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΡΕΥΝΩΝ	4.000,00
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (Ε.Κ.Ε.Τ.Α.)	5.000,00
ΕΘΟΜΑΚ ΣΑΛΑΚΟΥ	5.600,00
ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΜΕ ΕΓΚΕΦΑΛΙΚΗ ΠΑΡΑΛΥΣΗ	504,26
ΕΙΔΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΦΟΔΙΑΣΜΟΥ ΜΟΝΑΔΩΝ ΣΤΡΑΤΟΥ (ΕΚΕΜΣ)	6.008,40
ΕΙΔΙΚΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΩΦΩΝ ΚΑΙ ΒΑΡΗΚΩΝ ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	127,58
ΕΛΚΕ ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	134,52
ΕΛΚΕ ΕΘΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	29.000,00
ΕΛΚΕ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΤΤΙΚΗΣ	30.000,00
ΕΛΚΕ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	51.000,00
ΕΛΚΕ ΠΑΝΤΕΙΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ	5.000,00
ΕΛΚΕ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	10.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	400,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ	242,35
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΡΔΙΟΛΟΓΙΑΣ	500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΑΣΤΕΡ	10.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΘΑΛΑΣΣΙΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ	5.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	5.000,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΑΥΠΛΙΟΥ	500,00
ΕΜΠΟΡΟΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΗΝΟΥ	300,00
ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΜΠΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.500,00
ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΕΑΕΕ)	17.964,79
ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ΕΙΣΦΟΡΑ για ΘΕΣΣΑΛΙΑ)	235.000,00
ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	7.500,00
ΕΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ ΡΟΔΟΥ	30.000,00
ΕΠΙΣΕΥ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ	15.000,00
ΕΡΑΣΙΤΕΧΝΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΑΣ ΡΝ99	300,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ Α,Ε,	1.000,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ	7.000,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΠΑΣΤΙΚΩΝ	5.375,00
Ι,Μ,ΣΕΡΡΩΝ ΚΑΙ ΝΙΓΡΙΤΗΣ	1.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΕΛΙΖΑΣ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ	60.000,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΙΔΡΥΜΑ ΕΥΣΤΑΘΙΑΣ Ι, ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΥ	200.100,00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΗΜΙΤΗΣ	3.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟΥ ΑΓΩΝΑ	4.000,00
ΙΔΡΥΜΑ 'ΣΟΦΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ' - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΣΤΟΝ ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΑΓΩΝΑ 'RUNNING UNDER THE MOON'	200,00
ΙΣΡΑΗΛΙΤΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	5.000,00
ΙΤΑΛΙΚΗ ΠΡΕΣΒΕΙΑ	2.800,00
ΙΩΝΑΣ ΤΜΗΜΑ ΘΕΡΑΠΕΥΤΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ ΑΜΕΑ	200,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ)/ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ	3.000,00
ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΙΣ ΧΑΡΟΥΜΕΝΑ ΠΑΙΔΙΑ ΧΑΡΟΥΜΕΝΑ ΝΙΑΤΑ	2.000,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΤΟΜΩΝ Η ΧΑΡΑ	750,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ (ΚΕΝΘΕΑ)	100,00
ΚΕΝΤΡΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΔΡΕΑΣ ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ (ΚΕΠΑΚΥ)	500,00
ΚΠΙΣΝ	10.000,00
ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	100,00
ΚΥΠΡΙΑΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	200,00
ΛΥΚΕΙΟ ΑΓΙΟΥ ΝΕΟΦΥΤΟΥ ΠΑΦΟΥ	200,00
ΛΥΡΕΙΟ ΕΚΚΛΗΣΙΑΣΤΙΚΟ ΠΑΙΔΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΙ ΑΓΙΟΙ ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ	350,00
ΜΟΥΣΕΙΟ ΜΠΕΝΑΚΗ	500,00
ΜΠΟΡΟΥΜΕ SAVING FOOD – SAVING LIVES	10.000,00
ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	10.000,00
ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ	1.000,00
ΟΜΑΔΑ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΔΑΣΟΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΔΙΑΣΩΣΤΩΝ	5.000,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	49.660,38
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	25.000,00
ΟΡΦΑΝΟΤΡΟΦΕΙΟ ΘΗΛΕΩΝ ΙΩΑΝΝΟΥ ΚΑΙ ΜΑΡΙΓΟΥΣ ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΟΥ	1.500,00
ΟΦΘΑΛΜΙΑΤΡΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	2.035,40
ΠΑΓΚΥΠΡΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΥΦΛΩΝ (Π.Ο.Τ)	100,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ	2.000,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ - ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ 'ΥΙΟΘΕΤΗΣΤΕ ΜΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ ΤΑ ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΑ'	1.000,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΑΝΤΙΝΑΡΚΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ	50,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ - ΠΑΣΥΚΑΦ ΠΑΦΟΥ	100,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ (ΠΑΣΥΚΑΦ)	160,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΝΕΦΡΟΠΑΘΩΝ	5.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ Γ, Ν, ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	144,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΙΓΑΙΟΥ	40.070,35
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΥΠΡΟΥ	1.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΣ (Ε.Λ.Κ.Ε.)	12.000,00
ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ ΑΘΛΗΤΗΣ ΒΟΣΣΙΑ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΔΗΣ	3.000,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ	300.300,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ALPHA BANK	15.000,00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΠΑΙΔΕΙΑ	52.050,00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΥΓΕΙΑ	78.000,00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΩΝ - ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΔΗΣ	15.864,27

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΩΝ - ΝΑΣΟΣ ΓΚΑΒΕΛΑΣ	15.000,00
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟ ΣΩΜΑ	2.750,00
ΡΑΔΙΟΜΑΡΑΘΩΝΙΟΣ 2023	3.000,00
Σ,ΑΥΓΟΥΛΕΑ - ΛΙΝΑΡΔΑΤΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.000,00
ΣΠΙΤΙΑ ΤΗΣ ΕΛΠΙΔΑΣ - HOPE FOR CHILDREN	1.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΡΟΔΟΥ	3.350,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΩΝ ΕΥΟΣΜΟΥ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ-ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΗΛΙΟΣ	1.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΚΗΣ ΣΧ. ΘΕΣΣ.	52.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΕΧΝΩΝ ΣΕΡΡΩΝ	700,00
ΣΥΜΠΛΕΥΣΗ ΑΜΚΕ	7.300,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΈΝΑ ΟΝΕΙΡΟ ΜΙΑ ΕΥΧΗ	1.500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΑΓΟΝΙ ΑΓΑΠΗΣ	1.550,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ Α' ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΑΓΙΟΥ ΔΟΜΕΤΙΟΥ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΑΚΡΟΠΟΛΗΣ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟΥ ΕΡΓΑΤΩΝ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΠΥΡΓΟΥ ΛΕΜΕΣΟΥ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΛΥΚΕΙΟΥ ΑΠ, ΒΑΡΝΑΒΑ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	5.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΧΡΙΣΤΟΥ ΣΤΕΛΙΟΥ ΙΩΑΝΝΟΥ	250,00
ΣΥΝΔΙΚΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	4.032,26
ΣΥΝΕΔΡΙΟ PRODEXPO 2023	10.540,00
ΣΧΟΛΗ ΚΩΦΩΝ - ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΡΚΟΥ	151,80
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΚΥΘΝΟΥ	1.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΕΜΕΝΙΩΝ ΝΕΩΝ Α,Υ,Μ,Α	200,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΦΙΛΟΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΙΑΤΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΙΑΤΡΙΚΗΣ ΑΝΟΙΧΤΗ ΑΓΚΑΛΙΑ	3.000,00
ΤΑΜΕΙΟ ΕΥΗΜΕΡΙΑΣ ΣΧΟΛΗΣ ΚΩΦΩΝ ΠΑΙΔΩΝ	400,00
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΡΩΜΑΤΟΣ / VITEX	806,45
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ	790,00
ΦΑΡΙΣ ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	10.000,00
ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	50.000,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ "ΙΘΑΚΗ"	20,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΟΙΑ 'ΙΘΑΚΗ'	100,00
ΦΛΟΓΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	500,00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΓΛΑΝΤΖΙΑΣ	500,00
Συνολο	2.442.741,25

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
ΕΠΩΝΥΜΙΑ
11ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
145ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
152 ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
19ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
1ο ΚΔΑΠ ΔΗΜΟΥ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
2/ΘΕΣΙΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΓΙΩΝ ΣΑΡΑΝΤΑ
24 ΕΠΙΛΑΡΧΙΑ ΜΕΣΩΝ ΑΡΜΑΤΩΝ
2ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΦΕΡΩΝ ΒΕΛΕΣΤΙΝΟΥ
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ
2ο ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΑ.Λ. ΙΛΙΟΥ
41ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΚΑΙ 31ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΑΤΡΑΣ
4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΙΛΙΟΥ
4ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΜΕΣΣΗΝΗΣ
5/Θ ΔΗΜ.ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΡΥΣΑΣ-ΤΣΑΚΩ-ΡΟΔΩΝΙ
6ο ΓΕΛ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
6ο ΠΕΙΡΑΜΑΤΙΚΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ
77ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
7ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΝΙΚΑΙΑΣ
8ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ
9ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΙΓΙΟΥ
HUMANS UNITED GLOBAL PONTS FOR KID
A. Τ. ΑΕΡΟΛΙΜΕΝΟΣ ΑΘΗΝΩΝ (ΣΠΑΤΑ)
A.O. ΙΩΝΙΚΟΣ ΝΙΚΑΙΑΣ
A.T. ΔΙΟΝΥΣΟΥ
A.T. ΙΛΙΟΥ
ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΛΕΥΚΑΔΙΤΙΩΤΩΝ ΔΩΡΙΔΟΣ
ΑΗΕΡΑ - ATHENS CHARTER HJ001
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΞΩΡΑΪΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΣΕΡΙΦΟΥ
ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ
ΑΣΤ. ΤΜΗΜΑ ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ
ΑΣΤΥΝ.ΣΤΑΘΜΟΣ ΟΛΥΜΠΟΥ ΚΑΡΠΑΘΟΥ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΚΑΡΠΑΘΟΥ
ΓΑΔΑ 3ο ΤΜΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ
ΓΕΛ ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ
ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΔΟΜΕΝΙΚΟΥ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ
Δ ΕΑΝ ΣΤΡΑΤΟΥ
Δ/ΝΣΗ Β/ΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠ Γ ΑΘΗΝΑΣ
Δ/ΝΣΗ Β/ΘΜΙΑΣ ΕΚΠ/ΣΗΣ ΚΥΚΛΑΔΩΝ
ΔΗΜΟΣ ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ - ΚΥΛΛΗΝΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΒΑΡΗΣ ΒΟΥΛΑΣ ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΔΙΟΝΥΣΟΥ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
ΔΗΜΟΣ Ι.Π. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ ΝΠΔΔ ΕΝΝΙΑΙΑ ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΠΑΤΩΝ-ΑΡΤΕΜΙΔΟΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΓΙΑΝΝΙΤΣΟΧΩΡΙΟΥ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΛΕΧΑΙΝΩΝ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΚΡΙΣΙΩΝ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΡΑΙΔΕΣΤΟΥ ΘΕΣ.
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΙΦΝΟΥ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΠΕΡΧΟΓΕΙΑΣ
ΔΝΣΗ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΔΡΑΣΙΣ ΑΓΑΠΗΣ
Ε.Ε.Ε.Κ. ΝΑΟΥΣΑΣ
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΚΑΠΑΝΔΡΙΤΙΟΥ
ΕΘΝΙΚΟΝ ΚΑΙ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ
ΕΙΔ. ΕΠΑΓΓ. ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΛΥΚΕΙΟ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
ΕΛΑΣ ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΠΑΙΔΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Ν. ΗΜΑΘ
Η ΘΕΟΤΟΚΟΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ Α.Τ. ΑΡΝΙΣΣΑΣ
ΙΔΡΥΜΑ ΝΕΟΛΑΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΠΟΛΥΑΝΗΣ & ΚΙΛΚΙΣ
ΚΕΝΤΡΟ ΥΓΕΙΑΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΚΕΝΤΡΟ ΥΓΕΙΑΣ ΠΑΛΑΜΑ
ΛΙΜΕΝΑΡΧΕΙΟ ΜΥΚΟΝΟΥ
ΛΙΜΕΝΑΡΧΕΙΟ ΣΑΜΟΥ
ΛΥΚΕΙΟ ΜΥΓΔΟΝΙΑΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΑΤΣΙΑΝΟΥ
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ-ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΑΡΜΕΝΙΚΗΣ
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ
ΟΦΘΑΛΜΙΑΤΡΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
Π.Π.Ι. ΚΑΛΛΙΑΝΩΝ - ΠΕΡΙΦ. ΙΑΤΡΕΙΟ
ΠΔ ΠΕΛΟΠ-Δ/ΝΣΗ ΠΡΩΤ/ΘΜΙΑΣ ΕΚΠ.ΜΕΣΣΗ
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ Δ/ΝΣΗ Π.Ε. & Δ.Ε ΑΝ.ΑΤ
ΠΟΛΕΜΙΚΟ ΝΑΥΤΙΚΟ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΧΩΡΙΤΩ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΥΛΑ
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΛΕΧΑΙΝΩΝ
ΣΥΛΛ.ΑΠΟΧΩΡΗΣΑΝΤΩΝ-ΑΠΟΛΥΘΕΝΤΩΝ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΙΕΡΟΨΑΛΤΩΝ ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΥΔΑΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΩΝ ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΒΥΖΑΝΤΙΝΗΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ
ΣΧ ΕΠ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΓ.ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ-ΚΑΜΑΤ
ΣΧΟΛ ΕΠ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΙΚΑΙΑΣ-ΑΓ Ι. Ρ
ΣΧΟΛ ΕΠ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΙΚΑΙΑΣ
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΖΑΚΥΝΘΟΥ Π.ΧΙ
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ-Δ
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΟΣΧΑΤΟΥ- ΤΑΥΡΟΥ
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΑΞΟΥ & ΜΙΚΡΩΝ ΚΥΚΛΑΔΩΝ
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ Ν
ΣΧΟΛ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ
ΣΧΟΛ. ΕΠΙΤΡ. ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠ. ΔΗΜ. ΚΑΛΥΜΝΟΥ
ΣΧΟΛ. ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΕΔΕΣΣΗΣ
ΣΧΟΛ.ΕΠ. Π.Ε. 3ης Δ.ΚΟΙΝ.ΔΗΜ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΧΟΛ.ΕΠΙΤΡ.Π.Ε.ΔΗΜΟΥ ΠΑΛΛΗΝΗΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΓ.ΒΑΡΒ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΛΙΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΗΜΟΥ ΞΑΝΘΗΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε ΔΗΜΟΥ ΗΛΙΔΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. Δ.ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΙΓΑΛΕΩ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΙΓΙΑΛΕΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΜΩΠΙΑ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΟΛΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΓΛΥΦΑΔΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΛΙΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΙΛΚΙΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΑΜΙΕΩΝ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΕΣΣΗΝΗΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΛΛΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΑΜΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΙΔΑΡΙΟΥ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΛΚΙΔΟΣ
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΕ ΔΗΜΟΥ ΒΥΡΩΝΑ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΠΑΥΛΟΥ ΒΟΙΩΤΙΑΣ
ΤΡΙΘΕΣΙΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΞΑΝΘΗΣ
ΥΠ.ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΗΣ-ΔΙΟΙΚ.ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ
ΥΠ.ΠΡΟΣΤ.ΠΟΛΙΤΗ - ΑΡΧ.ΕΛΛ.ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ
ΥΠΗΡ.ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΥΠΟΥΡΓ.ΚΛΙΜ/ΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ & ΠΟΛ.ΠΡΟΣΤ.
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ ΔΙΟΙΚ.Δ.Μ.
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ & ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΚΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά δωρεές πλήρως αποσβεσμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας συνολικής αναπόσβεστης αξίας Ευρώ 58,24.

Συνολικές πληρωμές σε διαφημιστικές εταιρίες	6.445.933,95
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ	2.442.741,25

Σύμφωνα με τα άρθρα 151 παρ. 1, 154 παρ. 3 και 153 του εταιρικού Νόμου 4548/2018, οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. περιλαμβάνονται στην Ενοποιημένη Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 της μητρικής εταιρείας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2023

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2023. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2023.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Δήλωση Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθέτησε τον **Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης** που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakuberniseos>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Τράπεζας: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση» και ii) εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

2. Εξήγηση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στο πλαίσιο της αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση»

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα).

Ως προς το θέμα αυτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εξελέγη από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, προκειμένου να συντονίζει τις συνεδριάσεις Ανεξάρτητων και Μη Εκτελεστικών Μελών. Επιπρόσθετα, οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους καλύπτονται από τις αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεδριάζουν τουλάχιστον ετησίως ή συχνότερα εφόσον απαιτείται άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών.

Το 2023 πραγματοποιήθηκαν δέκα (10) συνεδριάσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αρκετά περισσότερες από την ελάχιστη απαίτηση. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στις τέσσερις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύουν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (και τα Μέλη τους είναι επίσης στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη). Οι Επιτροπές υποστηρίζουν αποτελεσματικά τον Πρόεδρο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

Η Τράπεζα επανεξετάζει σε ετήσια βάση τις οδηγίες του Κώδικα επί του θέματος αυτού.

3. επικαιροποίηση Εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση/επικαιροποίηση:

- του Κανονισμού Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής,
- του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
- του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και
- των πολιτικών που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση και συγκεκριμένα:
 - ✓ της Πολιτικής και Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - ✓ της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - ✓ της Πολιτικής και Διαδικασίας Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - ✓ της Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου,
 - ✓ της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης,
 - ✓ της Πολιτικής Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το τρέχον ρυθμιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων) καθώς και της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου που θα εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός του α' τριμήνου του 2024. Η Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του τον Ιανουάριο του 2024.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση σε επίπεδο Ομίλου

Στη διάρκεια του 2023 οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πραγματοποίησαν συναντήσεις με τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του επισκόπησαν τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών των θυγατρικών όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Επιπλέον, συζήτησαν θέματα σχετικά με τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου και πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Επιπλέον των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενημερώθηκε σχετικά με αλλαγές στα Διοικητικά Συμβούλια και στις Επιτροπές των θυγατρικών.

5. Σημαντικότερα Γεγονότα του Έτους 2023

Συμφωνία ορόσημο με την UniCredit

Στις 23 Οκτωβρίου 2023 ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας ανακοίνωσε τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με τη UniCredit S.p.A., τη μεγαλύτερη ιταλική τράπεζα και έναν από τους μεγαλύτερους τραπεζικούς ομίλους σε διεθνές επίπεδο. Πρόκειται για μία συμφωνία ορόσημο που εναρμονίζεται με την υλοποίηση του Στρατηγικού Σχεδίου και με τον στόχο της δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους και για τις οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Η συμφωνία αφορούσε:

1. Την υποβολή από τη Unicredit προσφοράς προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για το σύνολο των μετοχών που αυτό κατείχε στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Επρόκειτο για μία πρόταση υψηλής στρατηγικής σημασίας, που υποστήριζε τον στρατηγικό σχεδιασμό της Πολιτείας για την αποεπένδυση του ΤΧΣ από τις ελληνικές τράπεζες, η αποδοχή της οποίας από το ΤΧΣ οδήγησε στην πλήρη ιδιωτικοποίηση της Alpha Bank, καθιστώντας την τη μόνη τράπεζα στην Ελλάδα με τη συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή στο κεφάλαιό της.

2. Την ένωση δυνάμεων μεταξύ Alpha Bank και UniCredit στη Ρουμανία μέσω της συγχώνευσης των δύο τοπικών θυγατρικών για τη δημιουργία της τρίτης μεγαλύτερης τράπεζας στη ρουμανική τραπεζική αγορά.

Η εν λόγω απόφαση ήταν σύμφωνη με τον στόχο της βέλτιστης αξιοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού και της μεγιστοποίησης της δημιουργίας αξίας με την απελευθέρωση κεφαλαίων, ενώ παράλληλα διατηρούνται ισχυρές πηγές εσόδων μέσω ποσοστού συμμετοχής 9,9% στη νέα, μεγαλύτερη τράπεζα και αξιοποιούνται οι θετικές προοπτικές της οικονομίας της Ρουμανίας.

Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, οι Πελάτες της Alpha Bank Romania θα έχουν πρόσβαση σε ένα μεγαλύτερο εύρος υπηρεσιών και προϊόντων, ενώ οι Υπάλληλοι θα ενταχθούν στον όμιλο μίας ισχυρής διεθνούς τράπεζας στην Ευρώπη.

3. Εμπορική συνεργασία με τη UniCredit στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, ειδικότερα μέσω κοινοπραξίας για τη διάθεση προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, όπου η UniCredit απέκτησε το 51% του μετοχικού κεφαλαίου της AlphaLife Ανωνύμου Ασφαλιστικής Εταιρίας Ζωής. Η συγκεκριμένη συνεργασία ήταν πλήρως ευθυγραμμισμένη με τους στόχους της Τράπεζας. Επιπλέον, η στρατηγική συνεργασία με τη UniCredit επέτρεψε στην Τράπεζα να αξιοποιήσει τη σημαντική εξειδίκευση της UniCredit, το εύρος των προϊόντων της και το διευρυμένο δίκτυο της στην Κεντρική και στην Ανατολική Ευρώπη, προκειμένου να ενισχύσει περαιτέρω τη δυνατότητα διείσδυσης των πελατών στις συγκεκριμένες αγορές.

Αποεπένδυση του ΤΧΣ

Στις 13.11.2023 το ΤΧΣ ανακοίνωσε την επιτυχή διάθεση στη UniCredit S.p.A. του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., δυνάμει σύμβασης μεταβίβασης μετοχών που υπεγράφη μεταξύ του ΤΧΣ και της UniCredit στις 12.11.2023 και κατόπιν της ολοκλήρωσης διαγωνιστικής διαδικασίας που εκκίνησε το ΤΧΣ στις 30.10.2023 σε συνέχεια της δεσμευτικής προσφοράς που έλαβε από τη UniCredit στις 23.10.2023 για την απόκτηση του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Με την ολοκλήρωση της ως άνω πώλησης, το ΤΧΣ δεν έχει πλέον τα ειδικά δικαιώματα που προβλέπονται στον ν. 3864/2010, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος ορισμού εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του. Ως εκ τούτου, στις 15.11.2023 ανακλήθηκε ο ορισμός του κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove από το ΤΧΣ ως εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του και τερματίστηκε η εξουσιοδότησή του από το ΤΧΣ. Το ίδιο ισχύει και για τον παρατηρητή του ΤΧΣ. Ο κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove παραμένει Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Προτεραιότητες για το Έτος 2024

Οι βασικές προτεραιότητες εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2024, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι οι ακόλουθες:

- Περαιτέρω ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση.
- Επισκόπηση των εγγράφων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, λαμβανομένων υπόψη των κανονιστικών εξελίξεων.
- Παροχή περαιτέρω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρακολούθηση της υιοθέτησης πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης από τις Θυγατρικές.
- Έγκριση νέων Πολιτικών σε συνέχεια των εξελίξεων στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Παρακολούθηση της υλοποίησης της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής.
- Παρακολούθηση της υλοποίησης του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από όλους τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου και έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων,
- η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και για την παραγωγή αξιόπιστων Οικονομικών Καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κανόνες δεοντολογίας,
- η πρόληψη και η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των Μετόχων και των Συναλλασσομένων με αυτή,
- η αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει δομηθεί βάσει μοντέλου τριών γραμμών άμυνας: των επιχειρησιακών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας πραγματοποιείται:

- α. Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με ένα σχέδιο ελέγχου που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων, καθώς και μέσω των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- β. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διοίκηση, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
- γ. Σε περιοδική βάση από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι είναι άτομα με μεγάλη εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο (εξωτερικοί ελεγκτές ή ειδικοί σύμβουλοι) και ανεξάρτητα από τον Όμιλο.

Όσον αφορά ειδικότερα τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικής, η Τράπεζα διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002. Οι κύριες διαδικασίες που ακολουθεί η Τράπεζα για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eyes principle), η οποία βασίζεται στον διαμοιρασμό των αρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Διευθύνσεις και στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, που έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας και στις απαιτήσεις των λογιστικών προτύπων.

Έχουν καθορισθεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η πληρότητα, η ορθότητα και η ακρίβεια των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Σκοπός της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή ανεξάρτητων και αντικειμενικών υπηρεσιών διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών, προκειμένου να προστεθεί αξία και να βελτιωθούν οι δραστηριότητες της Τράπεζας σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και η προστασία της οργανωτικής αξίας με τη διενέργεια ελέγχων που βασίζονται σε ανάλυση κινδύνων και με την επισκόπηση διευθετήσεων, διαδικασιών και μηχανισμών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι είναι ορθοί και αποτελεσματικοί και ότι εφαρμόζονται με συνέπεια, καθώς και να παράσχει με αντικειμενικότητα διασφάλιση, συμβουλές και στοιχεία.

Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, ακολουθώντας συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου.

Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με το Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικών Πρακτικών του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Επιπλέον, εφαρμόζει το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006 και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ Ενότητα 22 για τη Λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Chief of Internal Audit τοποθετείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου και αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Μόνο σε διοικητικό επίπεδο ο Chief of Internal Audit αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση της ανεξάρτητης Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου. Η απόδοση του Chief of Internal Audit επισκοπείται και αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου ενδέχεται να διαβουλευθεί με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλους για τον σκοπό αυτό.

Ο Chief of Internal Audit έχει απεριόριστη πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και άμεση επικοινωνία και αλληλεπίδραση μαζί τους, συμπεριλαμβανομένων προσωπικών συναντήσεων, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, σε περιπτώσεις που είναι απαραίτητο. Αυτό δεν θα πρέπει να αποτρέπει τον Chief of Internal Audit να αναφέρεται και εντός του πλαισίου των τακτικών γραμμών αναφοράς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί και η Επιτροπή Ελέγχου υποστηρίζει τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου να:

- Έχει απρόσκοπτη σε ολόκληρο τον οργανισμό, πλήρη, ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις λειτουργίες, τα αρχεία, τα έγγραφα, τις πληροφορίες, τα κτίρια, την περιουσία και το Προσωπικό του Ομίλου που έχουν σχέση με τη διεξαγωγή κάθε ελέγχου, υπό την αίρεση της λογοδοσίας για λόγους εμπιστευτικότητας και διασφάλισης αρχείων και πληροφοριών. Αυτή πρέπει να περιλαμβάνει και πρόσβαση στα Συστήματα Διοικητικής Πληροφόρησης και στα Πρακτικά των συνεδριάσεων όλων των Επιτροπών και των οργάνων που λαμβάνουν αποφάσεις.
- Διαθέτει επαρκείς πόρους και να διασφαλίζει ότι τα προσόντα του Προσωπικού και η ποιότητα των πόρων της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, ειδικά όσον αφορά τα εργαλεία ελέγχου και τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνων που χρησιμοποιεί, είναι κατάλληλα για το μέγεθος και τους χώρους του Ομίλου, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το επιχειρησιακό του μοντέλο, τις δραστηριότητες, την κουλτούρα κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές τηρούν αμερόληπτη στάση που τους επιτρέπει να εκτελούν τα καθήκοντά τους αντικειμενικά και με τέτοιο τρόπο ώστε να θεωρούν ότι δεν κάνουν συμβιβασμούς ως προς την ποιότητα του αποτελέσματος της εργασίας τους και ότι δεν εξαρτάται από άλλους η κρίση τους σε θέματα ελέγχου. Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές δεν έχουν λειτουργική ευθύνη ή εξουσία επί των ελεγχόμενων δραστηριοτήτων. Επίσης, δεν έχουν σχέση με τις δραστηριότητες που τους ανατίθενται να ελέγξουν από οργανωτικής πλευράς. Ο Chief of Internal Audit επιβεβαιώνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και

στην Επιτροπή Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση την οργανωτική ανεξαρτησία της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο εύρος των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνεται ενδεικτικά αντικειμενική εξέταση των στοιχείων, προκειμένου να παρασχεθούν ανεξάρτητες αξιολογήσεις στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και διαδικασιών ελέγχου της Τράπεζας.

Ο Chief of Internal Audit είναι υπεύθυνος για:

- Την υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενός Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων σύμφωνα με προσέγγιση που να βασίζεται στον κίνδυνο με βάση τη διαδικασία ετήσιας αξιολόγησης του κινδύνου, κατόπιν της παροχής της σύμφωνης γνώμης από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Την επισκόπηση και την προσαρμογή του Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων, όπως απαιτείται, σε συνέχεια των μεταβολών που αφορούν εσωτερικούς και εξωτερικούς επιχειρησιακούς κινδύνους, δραστηριότητες, προγράμματα, έργα, συστήματα και ελέγχους της Τράπεζας.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν σημαντικών αλλαγών του Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων, προκειμένου να εγκριθούν.
- Τη διασφάλιση της υλοποίησης του Προγράμματος των Εσωτερικών Ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων του καθορισμού των στόχων και του εύρους του, της διάθεσης των απαραίτητων και επαρκώς εποπτευόμενων πόρων, της τεκμηρίωσης των προγραμμάτων εργασίας και του ελέγχου των αποτελεσμάτων και της γνωστοποίησης των αποτελεσμάτων του ελέγχου και των συστάσεων στα κατάλληλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- Την παρακολούθηση των ευρημάτων του ελέγχου και των διορθωτικών ενεργειών και την τακτική υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτών αναφορών σχετικά με σημαντικές ελλείψεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και τυχόν διορθωτικών ενεργειών που δεν υλοποιήθηκαν αποτελεσματικά.
- Τη διασφάλιση ότι η λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου εφαρμόζει και επικυρώνει τις αρχές της ακεραιότητας, της αντικειμενικότητας, της εμπιστευτικότητας και της ικανότητας και υποβάλλει περιοδικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορά σχετικά με τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Τη διασφάλιση ότι στη λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου υπάρχουν ή αποκτώνται συνολικά οι γνώσεις, οι δεξιότητες και άλλες ικανότητες που απαιτούνται, προκειμένου να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου της επίπτωσης των περιορισμένων πόρων στο Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων.
- Τη διασφάλιση ότι λαμβάνονται υπόψη αναδυόμενες τάσεις και επιτυχημένες πρακτικές εσωτερικού ελέγχου.
- Τη θέσπιση πολιτικών και διαδικασιών για την καθοδήγηση της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και τη διασφάλιση της τήρησής τους.
- Τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, εκτός εάν οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες έρχονται σε σύγκρουση με τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου. Όλες αυτές οι συγκρούσεις θα διευθετούνται ή σε διαφορετική περίπτωση θα γνωστοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου με τα πρότυπα, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α. Εάν απαγορεύεται από τον νόμο ή από κανονισμούς η λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου να συμμορφωθεί με συγκεκριμένα τμήματα προτύπων, ο Chief of Internal Audit θα διασφαλίζει τις κατάλληλες δημοσιοποιήσεις και τη συμμόρφωση με τα υπόλοιπα τμήματα των προτύπων.
 - β. Εάν τα πρότυπα χρησιμοποιούνται σε συνδυασμό με απαιτήσεις άλλων Εποπτικών Αρχών, ο Chief of Internal Audit θα διασφαλίζει ότι η λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα πρότυπα, ακόμα και εάν συμμορφώνεται επίσης και με πιο περιοριστικές απαιτήσεις που τίθενται από άλλες Εποπτικές Αρχές και τοπικούς νόμους και κανονισμούς.

2. Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ως τμήμα της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και για την ανάλογη ενημέρωση των αρμόδιων οργάνων, καθώς και για την πρόταση κατάλληλων μέτρων, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι αδυναμίες που εντοπίστηκαν, και για την παρακολούθηση της υλοποίησής τους.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει το επιχειρησιακό μοντέλο, τη φήμη και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, εξαιτίας της αποτυχίας συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό πλαίσιο που ισχύει για την Τράπεζα, με τις εποπτικές πράξεις που εκδίδονται από τις Αρχές, με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και με τις εσωτερικές διαδικασίες.

Όσον αφορά τη Διακυβέρνηση, η Κανονιστική Συμμόρφωση αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο και σε διοικητικό επίπεδο στον Chief Risk Officer. Είναι ανεξάρτητη λειτουργία και ενισχύεται από την απεριόριστη πρόσβαση σε δεδομένα και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για να υλοποιεί την αποστολή της. Η Διοίκηση διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων πόρων, γεγονός που δίνει τη δυνατότητα στη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης να εκτελεί τα καθήκοντά της.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται σε ελέγχους ή επισκοπήσεις που διενεργούνται από τις αρμόδιες και τις εποπτικές αρχές [Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς] και από τον Εσωτερικό Έλεγχο.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για:

- Την εκπροσώπηση της Τράπεζας ενώπιον εποπτικών και άλλων αρχών.
- Την αναφορά στη Διοίκηση σχετικά με το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και για την πρόταση ενεργειών για την ενίσχυση της τήρησης των απαιτήσεων του εποπτικού πλαισίου από την Τράπεζα.
- Τη θέσπιση και την υλοποίηση κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό την επίτευξη της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Την αξιολόγηση της πολυπλοκότητας και της φύσης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης και της προώθησης νέων προϊόντων και επιχειρησιακών πρακτικών, κατά την εισαγωγή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών.
- Τη διασφάλιση της έγκαιρης, πλήρους και μονίμως αποτελεσματικής διαχείρισης των σχετικών κινδύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ακολουθώντας συστηματική μεθοδολογία και εισάγοντας ενισχύσεις σε περίπτωση αποκλίσεων. Για τον σκοπό αυτό, σχεδιάζει δείκτες αποδοτικότητας και μέτρησης κινδύνων, προκειμένου να υπολογιστεί ο υπολειπόμενος κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να πλαισιωθεί η διάθεση ανάληψης κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Την παρακολούθηση της τήρησης του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και της υιοθέτησης των Πολιτικών του Ομίλου από τις θυγατρικές του Ομίλου, προκειμένου να διευκολυνθεί η ύπαρξη εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την Κανονιστική Συμμόρφωση μεταξύ τους.
- Τη διασφάλιση της συνεχούς ενημέρωσης των Λειτουργιών της Τράπεζας σχετικά με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, μέσω εκπαίδευσης που βασίζεται σε προγράμματα προσανατολισμένα στην κανονιστική συμμόρφωση.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης το οποίο, αφού επισκοπηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου και λάβει τη σύμφωνη γνώμη της, στη συνέχεια υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Συνεργάζεται, μεταξύ άλλων, με τον Εσωτερικό Έλεγχο, τις Νομικές Υπηρεσίες και την Επιχειρησιακή Περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων, όταν απαιτείται, προκειμένου να αντιμετωπίσει θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης υπό μία κοινή προσέγγιση.

Chief of Compliance είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου/Group Compliance Officer και είναι υπεύθυνος για:

- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και με τις εσωτερικές διαδικασίες, καθώς και για την παροχή σχετικών πληροφοριών στη Διοίκηση.
- Την επίβλεψη του Προσωπικού που εκτελεί εργασίες που αφορούν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και για τη διασφάλιση της επαρκούς εκπαίδευσής του και της συνεχούς ενημέρωσης για τις σχετικές εξελίξεις.
- Τη συνεχή παρακολούθηση τάσεων, βέλτιστων πρακτικών, νόμων και κανονισμών για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Την επίβλεψη των Λειτουργιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης των Θυγατρικών του Ομίλου.

- Την αναφορά στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο και για την ενημέρωση των αρμόδιων αρχών επί θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Τη διασφάλιση της ορθής οργάνωσης και λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και της οργάνωσης και του συντονισμού των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των Θυγατρικών του Ομίλου, παρέχοντας τις κατάλληλες οδηγίες.

3. Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

Η Τράπεζα δεσμεύεται να δημιουργήσει ισχυρό περιβάλλον ελέγχου και να αναπτύξει ιδιαίτερη δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να εκπληρώσει τους στόχους απόδοσής της και να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων.

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Όλες οι Πολιτικές και τα Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνων εγκρίνονται από τις αρμόδιες Επιτροπές και βασίζονται στις ακόλουθες κατευθυντήριες αρχές:

- Εξαρτώνται από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της επιχειρησιακής στρατηγικής και της λήψης αποφάσεων.
- Βασίζονται στην ευθύνη.
- Χαρακτηρίζονται από διαφάνεια λόγω σαφών γραμμών επικοινωνίας.
- Τεκμηριώνονται με τον κατάλληλο τρόπο, διασφαλίζοντας ότι ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η παρακολούθηση, η αναφορά, ο έλεγχος/περιορισμός, οι δραστηριότητες και τα συστήματα που αφορούν όλους τους κινδύνους λειτουργούν όπως απαιτείται.
- Έχουν την κατάλληλη δομή, διασφαλίζοντας ότι κατάλληλοι μηχανισμοί πληροφόρησης και αναφοράς παρέχονται σε όλα τα επίπεδα Διοίκησης.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, οι Πολιτικές και οι Διαδικασίες επισκοπούνται σε ετήσια βάση. Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Κύριος στόχος του ισχύοντος Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίζεται ότι η έκβαση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνων είναι σύμφωνη με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και να υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης, προκειμένου να μεγιστοποιούνται οι αποδόσεις των Μετόχων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, που αποτελεί βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, δίνει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να συνδυάζει την εταιρική και την επιχειρησιακή στρατηγική με τον οικονομικό σχεδιασμό, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.

Η ανάλυση κινδύνου ενσωματώνεται στην ετήσια διαδικασία στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας και οι στόχοι του στρατηγικού σχεδίου επισκοπούνται με βάση την πολιτική διαχείρισης κινδύνων.

Η διαχείριση κινδύνων κατανέμεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα, προκειμένου να δημιουργηθεί το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας, στο οποίο η Τράπεζα έχει ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και τους Κλιματικούς Κινδύνους, μέσω της δημιουργίας εξειδικευμένης οριζόντιας λειτουργίας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των γραμμών άμυνας ορίζονται με σαφήνεια και διαχωρίζονται και οι σχετικοί ρόλοι είναι ανεξάρτητοι σε ικανοποιητικό βαθμό.

Ο Chief Risk Officer αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και, μέσω της τελευταίας, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, έχει τη συνολική ευθύνη για όλα τα θέματα κινδύνων που περιγράφονται στις σχετικές πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και επιπλέον επιβλέπει και συντονίζει τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Οι κύριες αρμοδιότητές του είναι οι ακόλουθες:

- Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που είναι σύμφωνες με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους επιχειρησιακούς στόχους του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλα εργαλεία και κατάλληλες μέθοδοι διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των μοντέλων για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο, την αναφορά κινδύνων και για τη διενέργεια σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα περιλαμβάνει επαρκώς όλα τα είδη κινδύνων στη δήλωση και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στην επιχειρησιακή στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλα τα εσωτερικά και εποπτικά όρια κινδύνων, καθώς και ότι τυχόν παρεκκλίσεις από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων γνωστοποιούνται εγκαίρως στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή οικονομικά και εποπτικά κεφάλαια.
- Συμμετέχει στην αξιολόγηση των οικονομικών και εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας από τις ρυθμιστικές αρχές.
- Παρακολουθεί το χαρτοφυλάκιο Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση και εισηγείται τα επίπεδα απομείωσης.

- Παρέχει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σε τακτική βάση επαρκείς αναφορές, προκειμένου να της δώσει τη δυνατότητα να παράσχει ορθές συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το άνοιγμα, το προφίλ και τη στρατηγική του Ομίλου.
- Υποβάλλει ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορές σχετικά με τις δραστηριότητες που αφορούν τη Διαχείριση Κινδύνων της Τράπεζας για όλα τα είδη κινδύνου.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του θεσμικού πλαισίου όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει την εποπτεία όλων των τομέων Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε κοινή συνεδρίαση, έχουν την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και επισκοπούν ζητήματα που σχετίζονται με τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών όσον αφορά κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

4. Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα έχει παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της επί του εγγράφου «Πολιτική και Διαδικασία για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου», σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

Η ως άνω Πολιτική έχει στόχο να καθορίσει τα πρότυπα για την περίμετρο αξιολόγησης, τη διαδικασία αξιολόγησης του εξωτερικού ελεγκτή, τα χαρακτηριστικά που απαιτείται να διαθέτουν οι ελεγκτές, την περιοδικότητα των ελέγχων, καθώς και τα περιεχόμενα και τους αποδέκτες των εκθέσεων αξιολόγησης. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της Πολιτικής και των Διαδικασιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διεξάγεται κάθε τρία έτη από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές και μετά την ολοκλήρωσή της καταρτίζεται έκθεση στην οποία περιγράφονται τα ευρήματα των ελεγκτών μαζί με την ανάλυση και τα συμπεράσματά τους. Η τελευταία έκθεση αξιολόγησης καταρτίστηκε από τη Mazars τον Ιούνιο του 2023, κάλυπτε την περίοδο 2020-2022 και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησής τους, δεν περιήλθε στην αντίληψή τους οτιδήποτε θα τους οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες που επηρεάζουν την επάρκεια του Συστήματος

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφοδέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των Μετόχων που έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφοδέκτες.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προσδιορίζεται στο νομοθετικό πλαίσιο. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης.

Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός

και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή Μετόχων στη Γενική Συνέλευση μέσω επιστολικής ψήφου, δηλαδή μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Τράπεζας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.

Κατά το 2023 έλαβε χώρα μία Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία συμμετείχαν όλοι οι Μέτοχοι της Τράπεζας και οι αποφάσεις ελήφθησαν ομόφωνα.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023

Τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης παρουσιάζονται κατωτέρω:

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ
1	Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
2	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2022, σύμφωνα με το άρθρο 117(1)(γ) του ν. 4548/2018.
3	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023) και έγκριση της αμοιβής τους.
4	Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022).
5	Έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023).
6	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
7.α	Ανακοίνωση περί εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση Μελών που έχουν υποβάλει την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
7.β	Απόφαση σχετικά με τον ορισμό Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία).
8	Καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017.
9	Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 (β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2022 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
10	Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Διευθυντές της Τράπεζας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας.

2. Μετοχική Σύνθεση

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2023 είχε ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΙ	ΜΕΤΟΧΕΣ	%
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	51.979.992.450	99,99999998%
AlphaLife	11	0,00000002%
ΣΥΝΟΛΟ:	51.979.992.461	100%

Ε. ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE – ESG)

Δέσμευση για Βιωσιμότητα

Η Τράπεζα δεσμεύεται να λειτουργεί υπεύθυνα και με μακροπρόθεσμη προοπτική τη δημιουργία βιώσιμης αξίας για τους Μετόχους της και τα άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις οικονομικές, τις κοινωνικές και τις περιβαλλοντικές παραμέτρους της λειτουργίας της τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες χώρες όπου έχει παρουσία. Στο πλαίσιο της Στρατηγικής της για τη Βιωσιμότητα και με βάση τη σχετική νομοθεσία, τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές και τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, καθώς και με βάση τις Πολιτικές του Ομίλου, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τέσσερις πρωταρχικές ομάδες Ενδιαφερόμενων Μερών, ήτοι (i) Επενδυτές (καθώς και αναλυτές και συμβούλους επενδύσεων), (ii) Πελάτες, (iii) Εργαζομένους και Κοινωνία και (iv) Δημόσιες και Εποπτικές Αρχές. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα βρίσκεται σε συνεχή διάλογο και συνεργασία με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, προκειμένου να κατανοεί τις προσδοκίες, τις ανάγκες και τους προβληματισμούς τους και να ανταποκρίνεται σε αυτά κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Το γεγονός αυτό έχει ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να ισορροπεί τους στόχους της για κερδοφορία με τις ανάγκες των Πελατών της, με το Περιβάλλον και την Κοινωνία ως σύνολο, ενσωματώνοντας αρχές που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στην εταιρική στρατηγική της και τις δραστηριότητές της και να επενδύει στους Υπαλλήλους της, στο Δίκτυό της και στις υποδομές της, προκειμένου να αναπτύξει και να διαθέσει στην αγορά υψηλής ποιότητας υπηρεσίες και προϊόντα.

Στο πλαίσιο της υπεύθυνης λειτουργίας, η Τράπεζα κατάρτισε το 2023 ολοκληρωμένη Στρατηγική Βιωσιμότητας, προκειμένου να ιεραρχήσει τους πόρους της κατάλληλα και να είναι σε θέση να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στην πορεία προς τη βιώσιμη ανάπτυξη. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεσμεύτηκε να:

- Στηρίξει μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία.
- Ενθαρρύνει την υγιή οικονομική και κοινωνική πρόοδο.
- Διασφαλίσει ισχυρή και διαφανή διακυβέρνηση.

Οι ως άνω δεσμεύσεις υποστηρίζονται από συγκεκριμένους στόχους και Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας που παρουσιάζονται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Περιβαλλοντική Διαχείριση

Το 2023 η πιο αξιόλογη απόδειξη της δέσμευσης της Τράπεζας για μία βιώσιμη οικονομία ήταν η απόφαση να γίνει η πρώτη ελληνική τράπεζα που εντάσσεται στην πρωτοβουλία για την Κλιματική Ουδετερότητα στον Τραπεζικό Κλάδο (Net Zero Banking Alliance) και να επιτύχει μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050.

Ταυτόχρονα, η Τράπεζα συνεχίζει να εφαρμόζει το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, που έχει στόχο την ενσωμάτωση των κριτηρίων βιωσιμότητας και κλιματικού κινδύνου στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής, της διαχείρισης κινδύνων, των χορηγήσεων και των δραστηριοτήτων.

Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο των πράσινων δανείων και επενδύσεων αυξήθηκε και στήριξε έργα που επιτρέπουν την παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας και συμβάλλουν σε μία περισσότερο βιώσιμη οικονομία.

Επιπλέον, η Τράπεζα συνέχισε την πορεία της προς τη μείωση του δικού της αποτυπώματος εκπομπών άνθρακα.

Σημαντικές επενδύσεις έγιναν σε τεχνολογίες πράσινων κτιρίων, με αποτέλεσμα τη χαμηλότερη κατανάλωση ενέργειας στα Καταστήματα και στα Επιχειρηματικά Κέντρα.

Τέλος, η Τράπεζα εστίασε στην αύξηση της ευαισθητοποίησης στους κλιματικούς κινδύνους και στους κινδύνους ESG, παρέχοντας στους Υπευθύνους Πελατείας κατάρτιση και στήριξη για τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις. Σημειώνεται ότι το 2023 το 80% των Υπαλλήλων της Τράπεζας στο Wholesale Banking καταρτίστηκαν επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Κοινωνική Υπευθυνότητα

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για βιώσιμη ανάπτυξη, της δέσμευσής της για υπεύθυνη λειτουργία, καθώς και της συμμόρφωσής της με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, έχει υιοθετήσει και έχει ενσωματώσει στις εργασίες της την Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας. Προκειμένου να ενισχύσει την εταιρική υπευθυνότητα και να την ενσωματώσει στις Αρχές και στις Αξίες του Ομίλου, η Τράπεζα εφαρμόζει διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές σχετικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις σχετικά με την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά (OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct), των Βασικών Συμβάσεων Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (Core Conventions of the International Labour Organization) και της Οικουμενικής Διακήρυξης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (Universal Declaration of Human Rights), και συμμορφώνεται με όλες τις νομικές και τις κανονιστικές υποχρεώσεις.

Η Τράπεζα εφαρμόζει υπεύθυνα πλήθος Πολιτικών όσον αφορά την προστασία και την εξέλιξη του Ανθρώπινου Δυναμικού της, όπως περιγράφεται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση (Non-Financial Report). Η υγεία και η εξέλιξη των Εργαζομένων της αποτελεί προτεραιότητα και η Τράπεζα παρέχει ένα υγιές περιβάλλον εργασίας, όπου οι Εργαζόμενοι της διευρύνουν τις γνώσεις και τις δεξιότητές τους και συμβάλλουν στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών σε περιβάλλον διαφορετικότητας και συμπερίληψης, εντός του οποίου κάθε άτομο αισθάνεται ότι αναγνωρίζεται η αξία του και γίνεται σεβαστό.

Επίσης, η Τράπεζα ενισχύει την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και στηρίζει την ελληνική οικονομία παρέχοντας πρόσβαση σε χρηματοδοτήσεις, προσφέροντας προϊόντα και υπηρεσίες με συγκεκριμένα κοινωνικά και περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά και υποστηρίζοντας τους Πελάτες της κατά τη μετάβασή τους σε πιο βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα.

Τέλος, η δέσμευση της Τράπεζας για κοινωνική πρόνοια αντανακλάται στα πολυάριθμα προγράμματα προς την κοινωνία.

Ισχυρή Διακυβέρνηση

Το Μοντέλο Διακυβέρνησης Θεμάτων ESG Ομίλου, το οποίο διασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση θεμάτων Βιωσιμότητας, ενισχύθηκε περαιτέρω με τη σύσταση ομάδων εξειδικευμένων Στελεχών με προηγμένες δεξιότητες σε συγκεκριμένους τομείς, όπως η Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων (Climate and ESG Risk Team), και με την τοποθέτηση του Επικεφαλής Στρατηγικής Βιωσιμότητας (Sustainability Strategy lead) στην Επιχειρησιακή Περιοχή Στρατηγικής και Επενδύσεων.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενεργεί ως ο τελικός σύνδεσμος και η αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης. Κατά το 2023 η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συνήλθε δέκα (10) φορές.

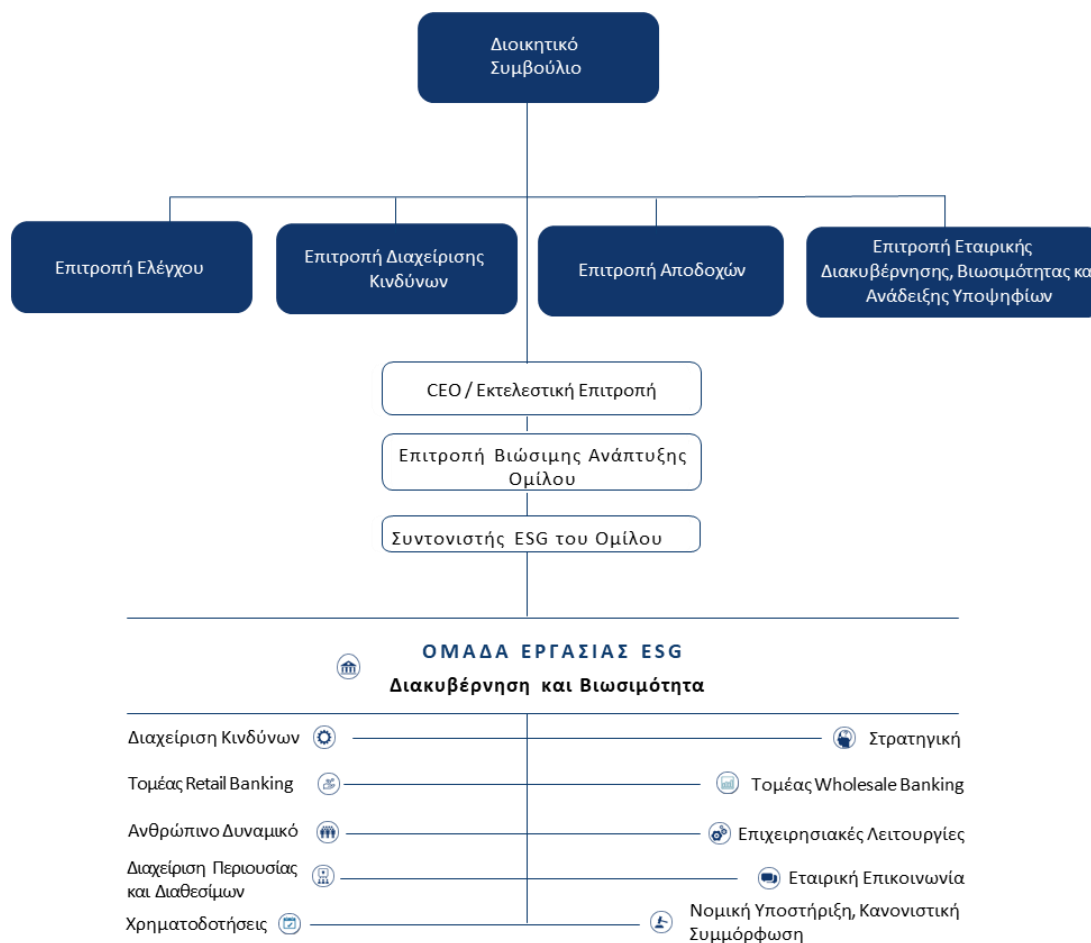
Σε επίπεδο Διοίκησης, κρίσιμο ρόλο στη δομή Διακυβέρνησης ως προς τα θέματα ESG έχει η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, η οποία επιβλέπει τα θέματα ESG, κατευθύνει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίησή της, ενώ παρέχει υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επίβλεψή του για τους Κλιματικούς και ESG Κινδύνους, καθώς και για τη Βιωσιμότητα συνολικά. Η Επιτροπή απαρτίζεται από έξι (6) Chiefs ως μόνιμα Μέλη και από οκτώ (8) επιπλέον Μέλη σε επίπεδο Ανώτερου Στελέχους. Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου συνήλθε εννέα (9) φορές το 2023, προκειμένου να συζητήσει, μεταξύ άλλων, την πρόοδο της ενσωμάτωσης κριτηρίων ESG και το αντίστοιχο σχέδιο δράσης, ώστε να υπάρξει ανταπόκριση στις εποπτικές προσδοκίες. Τα Μέλη της Επιτροπής εξέτασαν τη Στρατηγική Βιωσιμότητας και τον αντίκτυπο στις εμπορικές δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και την υλοποίηση του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και τις εξελίξεις αναφορικά με την ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων. Τα Μέλη της Επιτροπής ενημερώθηκαν επίσης σχετικά με την αξιολόγηση ουσιαστικών θεμάτων που αφορούν τους κλιματικούς κινδύνους, σχετικά με την εκπαίδευση των Υπαλλήλων της Τράπεζας σε θέματα ESG και την πρόοδο των Θυγατρικών του εξωτερικού όσον αφορά την ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG στις διαδικασίες τους. Αντάλλαξαν επίσης απόψεις αναφορικά με τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών και τη στοχοθεσία της στρατηγικής για το κλίμα και επισκόπησαν τις δημοσιοποιήσεις της Τράπεζας. Η Επιτροπή ενέκρινε το Λειτουργικό Μοντέλο ESG, τον εντοπισμό των κλιματικών κινδύνων και τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικών θεμάτων, τις επικαιροποιημένες πολιτικές και τις γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιωσιμότητα.

Το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς ESG για το 2024 παρουσιάστηκε στα Μέλη της Επιτροπής και περιλάμβανε πρωτοβουλίες στις οποίες δινόταν προτεραιότητα, προκειμένου να ενσωματωθούν τα θέματα ESG στη

στρατηγική και στον σχεδιασμό, να προωθηθεί η διαχείριση των κλιματικών κινδύνων της Τράπεζας, να στηριχθούν οι προσπάθειες μείωσης έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα των Πελατών και να επιτευχθεί η ανταπόκριση στις εποπτικές προσδοκίες.

Σε λειτουργικό επίπεδο, η Ομάδα Εργασίας ESG είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, ο οποίος επίσης παρέχει καθοδήγηση σε Θυγατρικές και άλλες Μονάδες. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability της Τράπεζας διαμορφώνει τον σχεδιασμό για τους τομείς ESG και διασφαλίζει την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management συνεργάζεται επίσης στενά με την Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και με την κλιματική αλλαγή, καθώς και με την Επιχειρησιακή Περιοχή Supervisory Issues Management σχετικά με ζητήματα κινδύνου που περιλαμβάνονται σε εποπτικές διαδικασίες/υποβολές. Μεταξύ άλλων, η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management παρέχει εξειδικευμένη καθοδήγηση για την ενσωμάτωση θεμάτων ESG στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, υποστηρίζει τη συνοχή και την επάρκεια των πληροφοριών κινδύνου σε όλα τα είδη κινδύνου, επισκοπεί ερωτηματολόγια στη διαδικασία αξιολόγησης πιστούχων, σχεδιάζει μεθοδολογίες αξιολόγησης (π.χ. για περιπτώσεις Φυσικού Κινδύνου) και είναι υπεύθυνη για τις πτυχές που αφορούν τον κίνδυνο κατά τη κατάρτιση στρατηγικών και κατά τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.



Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας βασίζονται στις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές και διέπονται από τις αρχές της ακεραιότητας, της εντιμότητας, της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας, της εχεμύθειας και της διακριτικότητας, όπως προβλέπονται στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και στις Αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον εντοπισμό, στη μέτρηση και στη διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και στη διαφάνεια, με την παροχή πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης προς τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Τράπεζας.

Προοπτικές

Όσον αφορά το μέλλον, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στην περαιτέρω ενσωμάτωση των ζητημάτων ESG στις επιχειρηματικές της αποφάσεις, στη δημιουργία πρωτοποριακών προϊόντων και υπηρεσιών που προωθούν τη βιωσιμότητα και στην επένδυση σε αυτά, καθώς και στην ενίσχυση των επαφών με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη όσον αφορά τους τομείς ESG, παρέχοντας ολοκληρωμένη κατανόηση των πρωτοβουλιών και της προόδου της όσον αφορά τη βιωσιμότητα.

ΣΤ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Τράπεζα και καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Τράπεζας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της και λογοδοτεί αναφορικά με την εν λόγω εφαρμογή. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- α. έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της στρατηγικής επί θεμάτων ESG και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας,
- β. διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα,
- γ. επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας,
- δ. είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτατης Διοίκησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη αποτελούν κατ' ελάχιστον το 50% του συνολικού αριθμού των Μελών του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο (2) εκ των Μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Μελών που παρίστανται είτε αυτοπροσώπως με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης δεν μπορεί να είναι ποτέ μικρότερος από έξι (6).

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στο Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του οικείου νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και το Καταστατικό της Τράπεζας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2023

Εκτελεστικά Μέλη	Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
15%	62%	23%

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, κατά τη συνεδρίασή του στις 29.6.2023 αποφάσισε την εκλογή της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με ισχύ από τις 27.7.2023, σε αντικατάσταση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών κ.κ. Richard R. Gildea και Shahzad A. Shahbaz αντίστοιχα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023, σε συνέχεια σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε τον ορισμό της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, η ατομική και η συλλογική καταλληλότητα αξιολογήθηκαν και επισκοπήθηκαν, αφού εξετάστηκαν:

- η αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι δεξιότητες, η εμπειρία, οι γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους,
- οι λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, η Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπιστώθηκε ότι, μετά την εκλογή των δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:
 - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο υπερβαίνει το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 38,5%, υπερβαίνοντας τη νομική απαίτηση του 25%, στρογγυλοποιούμενο στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020),
 - ✓ ο αριθμός των προτεινόμενων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών είναι σημαντικά υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 62%) και

- ✓ πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, διαπιστώθηκε ότι τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης τους. Επίσης, επιβεβαιώθηκαν η εντιμότητα και η ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η καλή φήμη του, η δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και η απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Τράπεζα, η εκλογή νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκειται στην έγκριση και στον συνεχή έλεγχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ).

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμορφώνονται με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 83 του ν. 4261/2014 περί του συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια, καθώς δεν κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Σημειώνεται ότι θέσεις μέλους του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου (βλ. κάτωθι πίνακα στην υποενότητα «3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου»).

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του και, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Θυγατρικών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/en/group/corporate-governance/administrative-structure/board-of-directors/biografika-melon#2>).

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.



Πρόεδρος
Βασίλειος Θ. Ράπανος

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Κω το 1947.

Εμπειρία: Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (OTE) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2000-2004), όπως επίσης και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012). Τον Οκτώβριο του 2021 επανεκλέχθηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, θέση την οποία διατήρησε έως τον Νοέμβριο του 2023.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Επίσης, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών της Ακαδημίας Αθηνών (ΙΙΒΕΑΑ) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank.

Εκπαίδευση: Πτυχίο από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975), Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977), διδακτορικό δίπλωμα (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά.

**CEO****Βασίλειος Ε. Ψάλτης***Εκτελεστικό Μέλος*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και Διευθύνων Σύμβουλος από τον Ιανουάριο του 2019

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968.

Εμπειρία: Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001) και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα (2002-2006). Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB). Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από τον Ιούλιο του 2021 και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών από τον Οκτώβριο του 2021.

Εκπαίδευση: Διδακτορικό δίπλωμα στην Τραπεζική και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο St. Gallen στην Ελβετία.

**Σπύρος Ν. Φιλάρετος***Εκτελεστικό Μέλος*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2005

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958.

Εμπειρία: Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Growth and Innovation).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Manchester και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά της Ανάπτυξης και στη Διεθνή Ανάπτυξη από το Πανεπιστήμιο του Sussex.



Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Ουάσινγκτον στις ΗΠΑ το 1954.

Εμπειρία: Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), στη συνέχεια ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρείας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, ΗΑΕ) από το 2008 έως το 2019 και της Fairfield-Maxwell Ltd (USA) από το 2018 έως το 2023. Υπήρξε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016). Επιπρόσθετα, είναι ιδρυτής του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του οποίου διετέλεσε Πρόεδρος από το 2008 έως το 2016.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του ΣΕΒ που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020 εκλέχθηκε Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ και μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) από το Harvard University και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Graduate School of Business Administration (ΗΠΑ).



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1996-1999) και στη συνέχεια (2000-2003) εργάστηκε ως σύμβουλος στην εταιρεία Mercer Management Consulting (νυν Oliver Wyman) (ΗΠΑ). Κατόπιν, επέστρεψε στη Citibank International Plc (Ελλάδα) (2004-2012), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας της κατείχε διάφορες θέσεις, όπως Sales Development Manager, Branch Expansion Project Manager, Strategy and Development Manager, Customer Interaction Unit Head, Customer Advocacy and Segment Management Head και Marketing Director. Ακολούθως, διετέλεσε Co-Chief Operating Officer (2013) του Ιδρύματος Σταύρος Νιάρχος, καθώς και Chief Operating Officer (2014-2015) του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) και Διευθύντρια Δωρεών του ΚΠΙΣΝ (2016-2020).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2020 είναι Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του ΚΠΙΣΝ.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ψυχολογίας (BA in Psychology) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Kellogg School of Management του Πανεπιστημίου Northwestern (ΗΠΑ).



Ασπασία Φ. Παλημέρη
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1995-1996) και στη Eurobank Cards A.E. (Ελλάδα) (1996-1998). Μετά την ολοκλήρωση των μεταπτυχιακών σπουδών της, εντάχθηκε στη McKinsey & Company (Ελλάδα), όπου εργάστηκε ως Associate Consultant (2000-2001) και ως Junior Engagement Manager (2001-2002), με αντικείμενο στρατηγικά έργα για κορυφαίες τράπεζες και επιχειρήσεις της Ελλάδας. Στη συνέχεια, επέστρεψε στη Eurobank Cards A.E. ως Group Product Manager στον τομέα των δανείων (2002-2005) και ως Διευθύντρια Marketing της εταιρείας (2005-2010). Επίσης, διετέλεσε Cards Business Manager στη Marfin Εγνατία Τράπεζα (Ελλάδα) (2010-2013) και Ανώτερη Διευθύντρια Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων στην Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2013-2016). Από το 2016 έως τον Μάιο του 2022 κατείχε τη θέση της Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τη Μάλτα στη Mastercard, έχοντας την ευθύνη για την αύξηση του μεριδίου αγοράς και για τη στρατηγική ανάπτυξη των αγορών των εν λόγω χωρών.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2021 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE).

Εκπαίδευση: Πτυχίο Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής (BA in Accounting and Finance) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College) (1995), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική και στο Μάρκετινγκ, από το Columbia Business School (Νέα Υόρκη, ΗΠΑ) (2000).



Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1959.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1988 στην εταιρεία Ernst & Whinney (η οποία το 1991 μετονομάστηκε σε Ernst & Young – EY), όπου ήταν Εταίρος από το 2000 έως το 2022. Συμμετείχε ως υπεύθυνος για την ελεγκτική αποστολή εταίρος (με δικαίωμα υπογραφής) σε αρκετούς ελέγχους μεγάλων Ομίλων, καθώς και στον έλεγχο ορισμένων μεγάλων ναυτιλιακών Ομίλων, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εισαγωγή τους στα χρηματιστήρια των ΗΠΑ και του Ηνωμένου Βασιλείου (2000-2005). Διετέλεσε Country Managing Partner, Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Βουλγαρίας, συγκεκριμένα στη Σόφια (2005-2007), και Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Ρουμανίας, συγκεκριμένα στο Βουκουρέστι (2008-2010), όπου ήταν υπεύθυνος για διάφορα σημαντικά έργα ελέγχου διασφάλισης και συμβουλευτικού ελέγχου για διεθνείς πελάτες. Επιπλέον, από τον Ιούνιο του 2010 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρξε Managing Partner στην EY Ελλάδα και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Ελλάδα, Ρουμανία, Βουλγαρία, Κύπρος, Αλβανία, Μάλτα, Κοσσυφοπέδιο, Δημοκρατία της Βόρειας Μακεδονίας, Μολδαβία) και από τον Ιανουάριο του 2015 έως τον Δεκέμβριο του 2021 διετέλεσε Accounts Leader για την Κεντρική, την Ανατολική και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς και για την Κεντρική Ασία. Ήταν Ανώτερος Σύμβουλος στην EY Ελλάδα, από την οποία αποχώρησε στις 22 Ιουνίου 2023. Επίσης, υπήρξε Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα και στη Ρουμανία, μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Ελλάδας και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE), καθώς και Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στην Οικονομική Θεωρία και Πολιτική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και τη Διοίκηση, από το Πανεπιστήμιο του Aston στο Μπέρμιγχαμ (Ηνωμένο Βασίλειο), Πρόγραμμα EY Journey to the Boardroom από το Harvard Business Publishing (2022).



Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963.

Εμπειρία: Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατείχε διάφορες θέσεις στην ιεραρχία στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και στο Τμήμα Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, με έδρα την Ουάσινγκτον, ΗΠΑ, περιλαμβανομένων των θέσεων του Διευθυντή Πετρελαίου και Αερίου και του Διευθυντή Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (1989-2002). Επίσης, κατείχε διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας (Νέο Δελχί, Ινδία), στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (Ουάσινγκτον, ΗΠΑ) και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής και Νότιας Ευρώπης (Κάιρο, Αίγυπτος) επιβλέποντας τις επενδυτικές δραστηριότητες του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011). Το 2011 προήχθη στη θέση του Αντιπροέδρου EMENA (Κωνσταντινούπολη, Τουρκία) και το 2014 τοποθετήθηκε Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και Εργασιών (Κωνσταντινούπολη και Ουάσινγκτον). Εργάστηκε ως Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών στην Pacific Investment Management Company (PIMCO) στο Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2018-2022). Έχει διατελέσει μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Infrastructure Development Finance Company (IDFC) στην Ινδία και του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial Bank of Ceylon (CBC) στη Σρι Λάνκα.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) από το Πανεπιστήμιο Rutgers (ΗΠΑ), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο George Washington (ΗΠΑ), Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program) του Harvard Business School (ΗΠΑ).



Jean L. Cheval
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο του 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Εθνικότητα: Γαλλική

Γεννήθηκε στη Vannes στη Γαλλία το 1949.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Economist, του Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού και του Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Πρόεδρος της Banque Audi Suisse (2002-2004). Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 έως το 2017 εργάστηκε στη Natixis, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων και Επικεφαλής

Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (2012-2017). Από το 2017 έως τον Απρίλιο του 2022 διετέλεσε Ανώτερος Σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Natixis και Πρόεδρος της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, ενώ επέβλεψε τις βασικές εργασίες αναδιάρθρωσης (απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermès στην Αίγυπτο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis.

Εκπαίδευση: Πτυχίο μηχανικού από την École Centrale des Arts et Manufactures, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris I (Γαλλία) (1974) και μεταπτυχιακοί τίτλοι σπουδών (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική και στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Paris VI (Γαλλία).



Carolyn G. Dittmeier

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2017

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης

Εθνικότητα: Ιταλική και Αμερικανική
Γεννήθηκε στο Σάλεμ της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1956.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στις ΗΠΑ στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία Peat Marwick & Mitchell (σημερινή επωνυμία KPMG), όπου ανελίχθηκε στη θέση του Διευθυντή Ελέγχου. Στη συνέχεια, κατόπιν μετάθεσής της στην Ιταλία, ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Το 1999 ως εταίρος εισήγαγε επιτυχώς την παροχή υπηρεσιών εταιρικής διακυβέρνησης στην εταιρεία KPMG Italy. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group) (2002-2014). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2013-2014) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2007-2014) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing) (2011-2012) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) (2004-2010). Από το 2012 άρχισε να αναλαμβάνει ρόλους σε διοικητικά συμβούλια, διατελώντας ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρείας Autogrill SpA (2012-2017), καθώς και της εταιρείας Italmobiliare SpA (2014-2017). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA (2014 - Απρίλιος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου ορισμένων μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών (Moncler, Illycaffè) και από τον Μάιο του 2023 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων της εταιρείας ενέργειας ENI SpA.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας (ΗΠΑ). Κατέχει τους τίτλους του Ορκωτού Ελεγκτή, του Ορκωτού Λογιστή και του Ορκωτού Εσωτερικού Ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και ιδιαίτερα στον τομέα της ελεγκτικής και της διαχείρισης κινδύνων.


Eleanor R. Hardwick
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Βρετανική
 Γεννήθηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1995 στο Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών και στη συνέχεια κατείχε θέσεις ως σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley. Από το 2005 ανέλαβε ποικίλες θέσεις, περιλαμβανομένων του Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και του Επικεφαλής Στρατηγικής στον τομέα της Συμβουλευτικής Επενδύσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Strategy, Investment Advisory) στην Thomson Reuters (σημερινή επωνυμία London Stock Exchange Group). Κατόπιν, εντάχθηκε στην ομάδα που ίδρυσε τη νεοφυή επιχείρηση χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark ως Διευθύνουσα Σύμβουλος (2012-2016). Στη συνέχεια, εργάστηκε ως Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018) και ως Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020). Διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021) και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Ομίλου Luminor (Απρίλιος 2022 - Οκτώβριος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital. Από τον Ιανουάριο του 2021 είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών από το Πανεπιστήμιο του Cambridge (Ηνωμένο Βασίλειο), καθώς και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School (ΗΠΑ).


Diony C. Lebot
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων

Εθνικότητα: Γαλλική και Ελληνική
Γεννήθηκε στη Βηρυτό στον Λίβανο το 1962.

Εμπειρία: Το 1986 ξεκίνησε να εργάζεται στη Société Générale (SG), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις, όπως Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοδοτήσεων Έργων (1987-1997), Επικεφαλής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Υψηλής Αξίας και Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων (1997-1998), Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Μηχανικής Οικονομίας σε παγκόσμιο επίπεδο (1998-2001), καθώς και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων Περιουσιακών Στοιχείων σε παγκόσμιο επίπεδο (2001-2004). Διετέλεσε Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης για την Ευρώπη (μεγάλοι εταιρικοί και θεσμικοί πελάτες) στην SG Corporate and Investment Banking (2004-2007) και στη συνέχεια Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Americas (ΗΠΑ, Καναδάς, Λατινική Αμερική), Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG American Securities (2007-2012), καθώς και Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης και Επενδυτικής Τραπεζικής σε παγκόσμιο επίπεδο και Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Corporate and Investment Banking για τη Δυτική Ευρώπη (2012-2015). Στη συνέχεια, ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Chief Risk Officer (2015-2016) και Chief Risk Officer (2016-2018) του Ομίλου Société Générale, ενώ από το 2018 έως τις 23.5.2023 διετέλεσε Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος Ομίλου. Επιπλέον, τα τελευταία 10 έτη κατείχε θέσεις ευθύνης στα διοικητικά συμβούλια των εταιρειών Franfinance, Société Générale Bank and Trust (SGBT), Société Générale Factoring (πρώην CGA) και TCW (εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων με έδρα το Λος Άντζελες, Καλιφόρνια), ενώ διετέλεσε επίσης πρόεδρος των διοικητικών συμβουλίων των εταιρειών Sogecap και Agvens (πρώην ALD Automotive).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από τις 24.5.2023 είναι ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale. Είναι επίσης Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Agvens (πρώην ALD Automotive) και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση από το Πανεπιστήμιο Paris 1 Panthéon-Sorbonne (Γαλλία) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά και τη Φορολογία από το Πανεπιστήμιο του Παρισιού (Γαλλία).

**Johannes Herman Frederik G. Umbgrove***Μη Εκτελεστικό Μέλος*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2018
(εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο του 2018 έως τον Νοέμβριο του 2023)

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ολλανδική
Γεννήθηκε στη Vught στην Ολλανδία το 1961.

Εμπειρία: Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008-2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Από το 2016 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.], ενώ το 2018 ανέλαβε Πρόεδρος. Επί του παρόντος, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και από την 1.1.2022 έχει αναλάβει Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH. Επιπρόσθετα, είναι μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn και μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο από το Πανεπιστήμιο Leiden (1985) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991), Πρόγραμμα IN-BOARD για μη εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων στο INSEAD.

**Richard R. Gildea***Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2016 έως τον Ιούλιο του 2023

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στο Winthrop της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1952.

Εμπειρία: Από το 1986 έως το 2015 εργάστηκε στην JP Morgan Chase στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυόμενων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιαρθρώσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυόμενων Αγορών EMMA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMMA της Επενδυτικής Τράπεζας της JP Morgan στο Λονδίνο, στην οποία, μεταξύ άλλων, τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies στην Ουάσινγκτον, όπου διατελεί Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικών, καθώς και μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων) στο Λονδίνο.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ιστορίας (BA in History) από το Πανεπιστήμιο της Μασαχουσέτης (1974) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Διεθνή Οικονομικά, με ειδίκευση στις Ευρωπαϊκές Υποθέσεις (MA in International Economics, European Affairs) από το Johns Hopkins University School of Advanced International Studies.

**Shahzad A. Shahbaz***Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014 έως τον Ιούλιο του 2023

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στη Λαχόρη στο Πακιστάν το 1960.

Εμπειρία: Από το 1981 εργάστηκε σε τράπεζες και σε επενδυτικές εταιρείες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία αποχώρησε ως Περιφερειακός Διευθυντής (Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, Ηπειρωτική Ευρώπη, Αναδυόμενη Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος της NBD Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co. Επιπλέον, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών El Corte Inglés και Seafox.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) από το Oberlin College στο Οχάιο (ΗΠΑ).

**Ειρήνη Ε. Τζανακάκη**

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Δεκέμβριο του 2021
Corporate Secretariat and Governance Policies Director

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στα Χανιά το 1971.

Εμπειρία: Από το 1997 έως το 1999 εργάστηκε ως Senior Credit Officer στη Διεύθυνση Corporate Banking της Γενικής Τράπεζας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 1999, όπου συνέχισε τη σταδιοδρομία της αρχικά ως Investment Banker στην Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. και από το 2006 έως το 2020 ως Associate Director στη Διεύθυνση Corporate Finance της Alpha Bank. Εντάχθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου (νυν Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies) τον Μάιο του 2020 ως Υποδιευθύντρια της Διεύθυνσης.

Διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 20 ετών στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα, καθώς συμμετείχε σε πληθώρα διεθνών και εγχώριων συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης σε ιδιωτικοποιήσεις, εξαγορές και συγχωνεύσεις, δημόσιες προσφορές και εταιρικές αναδιαρθρώσεις.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Κρήτης, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Cyprus International Institute of Management και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (MSc) στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών

3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)	
Θέση	Βασικές δραστηριότητες εκτός Εταιρείας
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών Ακαδημίας Αθηνών (ΙΙΒΕΑΑ) Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Εκτελεστικά Μέλη	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	Μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ)
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank London Ltd Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ TITAN Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A. Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρείας Αναπτυξιακών Δράσεων Στέγης της Ελληνικής Βιομηχανίας
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία
Δημήτρης Κ. Τσιτσιφάκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermès Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και της Επιτροπής Ελέγχου μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών, όπως οι εταιρείες Moncler SpA και Illycaffè SpA Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων της εταιρείας ENI SpA
Eleanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης της εταιρείας ειδικών ασφαλίστρων και αντασφαλίσεων Axis Capital Εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge
Diony C. Lebot	Ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Agvens (πρώην ALD Automotive) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB
Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.] Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club

4. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2023

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία (σε έτη)	Λήξη Θητείας	Επιτροπές			
					Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Βασίλειος Θ. Ράβανος	A	76	9	2026	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Ψάλλης - CEO	A	55	5	2026	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος - Chief of Growth and Innovation	A	65	18	2026	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	A	69	9	2026	M (έως 26.7.2023)	-	M (από 27.7.2023)	M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Θ	48	1	2026	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Θ	50	1	2026	-	M	M	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάρογλου (από 27.7.2023)	A	64	5 μήνες	2026	M	-	M	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	A	60	3	2026	-	M	Π (από 27.7.2023) Μ (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	A	74	5	2026	M	Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	Θ	67	6	2026	Π	-	-	M αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	A	71	6	26.7.2023	-	M Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (έως 26.7.2023)	Π (έως 26.7.2023)	-
Elanor R. Hardwick	Θ	50	3	2026	-	M	-	Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	Θ	61	5 μήνες	2026	-	M Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	-	M
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	A	63	7	26.7.2023	-	-	-	M (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	A	62	5	2026	M	M	M	M
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή								

5. Συμμετοχή των Μελών στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Κατά το 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε δεκαεννέα (19) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97%.

Το 2023 έλαβαν χώρα δύο (2) συναντήσεις εκτός Τράπεζας επί θεμάτων στρατηγικής, με τη συμμετοχή όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ποσοστό συμμετοχής 100%).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έκρινε ότι δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσίασαν είχαν εγκαίρως ενημερώσει την Τράπεζα για τους λόγους της απουσίας τους.

Ο πίνακας με τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/etairiki-diakubernisi/bod-attendance-rates-2023-gr.pdf>).

6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2023

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	19	13	15	12	10
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράβανος	100% (19/19)	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης (CEO)	95% (18/19)	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	100% (19/19)	-	-	-	-
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	100% (19/19)	100% (8/8) (έως 26.7.2023)	-	100% (4/4) (από 27.7.2023)	100% (10/10)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	95% (18/19)	85% (11/13)	-	-	90% (9/10)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	100% (19/19)	-	100% (15/15)	100% (12/12)	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου (από 27.7.2023)	100% (8/8)	100% (5/5)	-	100% (4/4)	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιφάγκος	100% (19/19)	-	100% (15/15)	100% (12/12) Π (από 27.7.2023) Μ (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	100% (19/19)	100% (13/13)	100% (15/15) Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	100% (19/19)	100% (13/13) Π	-	-	100% (10/10)
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	91% (10/11)	-	100% (10/10) (έως 26.7.2023)	100% (8/8) Π (έως 26.7.2023)	-
Elanor R. Hardwick	100% (19/19)	-	100% (15/15)	-	100% (10/10) Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	100% (8/8)	-	80% (4/5)	-	67% (2/3)
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	73% (8/11)	-	-	-	57% (4/7) (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove*	100% (18/18)	92% (11/12)	92% (12/13)	91% (10/11)	89% (8/9)
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή. *: Ο κ. Umbgrove δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου, σε δύο συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Αποδοχών και σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σε συνέχεια της επίσημης ανακοίνωσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για την έναρξη επίσημης διαδικασίας διάθεσης με πώληση του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας.					

7. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις είναι ένα έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση. Η Πολιτική αφορά επίσης την τοποθέτηση και την επανατοποθέτηση των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, ήτοι του Chief Financial Officer, του Chief Risk Officer, του Chief of Internal Audit και του Chief of Compliance.

Την Πολιτική συμπληρώνει η Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, όπου προβλέπεται η συγκεκριμένη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται κυρίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, στην οποία ανατίθεται από την εν θέματι Πολιτικής η υποχρέωση λογοδοσίας.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) (εφεξής οι «**Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA - EBA**») και του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, καθώς και με τις ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να θέσει τις γενικές αρχές που παρέχουν καθοδήγηση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και στον Πρόεδρό της σχετικά με την επιλογή, την αξιολόγηση και την υποβολή προτάσεων για υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά με την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανανέωση της θητείας τους.
- Να θέσει τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων διαφοροποίησης, για την επιλογή των υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
Να θέσει τα κριτήρια για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση της ατομικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να θεσπίσει κριτήρια για την επιλογή και την τοποθέτηση Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.

Η Πολιτική και η εφαρμογή της παρακολουθούνται και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τυχόν τροποποίηση της Πολιτικής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Κατά την κατάρτιση, την τροποποίηση και την επανεξέταση της Πολιτικής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και αρμόδιων Μονάδων, ιδίως των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής. Συγκεκριμένα, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να αναλύει με ποιον τρόπο η Πολιτική επηρεάζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τη νομοθεσία, με τους κανονισμούς, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες και να αναφέρει στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων όλους τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και όλα τα θέματα μη συμμόρφωσης που διαπιστώνονται.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων προτείνει για Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποψηφίους που θεωρεί ότι είναι κατάλληλοι σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο εφαρμοστέο ρυθμιστικό πλαίσιο και στην εν θέματι Πολιτική. Η καταλληλότητα καθορίζεται με βάση τα κριτήρια της Πολιτικής για τους υποψηφίους (καταλληλότητα βάσει ικανοτήτων και ήθους και γενική καταλληλότητα) και τις τρέχουσες ανάγκες σύνθεσης. Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ορίζεται ως ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο, από κοινού με τα άλλα

Μέλη, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του και κατανοεί με σαφήνεια τη φιλοσοφία, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Τράπεζας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, σε περίπτωση που τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, έχει την εξουσία να απομακρύνει αυτά τα Μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εντός του προαναφερθέντος πλαισίου, εξετάζει σε περιοδική βάση την καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιοποιώντας αξιολογήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλη σχετική διαθέσιμη πληροφορία.

Προκειμένου να θεωρηθεί κατάλληλος από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ο πιθανός υποψήφιος πρέπει: να πληροί τις απαιτήσεις καταλληλότητας, να πληροί τις απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, να μην έχει συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα, να μην έχει κωλύματα με βάση τη σχετική νομοθεσία και να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δήλωση ότι πληρούν τις σχετικές απαιτήσεις.

8. Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα θεωρεί ότι η υψηλή ποιότητα των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της νοοτροπίας και της μακροπρόθεσμης επίδοσής της, καθώς ο ορθός σχεδιασμός της διαδοχής:

- Εξασφαλίζει μία σταθερή διαδικασία για τον εντοπισμό των κατάλληλων υποψηφίων που είναι έτοιμοι να αναλάβουν καθήκοντα όταν τα Μέλη αποχωρούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σε διάφορες περιστάσεις.
- Επιτυγχάνει τη συνέχεια όσον αφορά την υλοποίηση στρατηγικών σχεδίων, εναρμονίζοντας το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας με τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.
- Επιδεικνύει δέσμευση για την τοποθέτηση και την προώθηση Μελών με υψηλές επιδόσεις.

Η Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι έγγραφο στο οποίο καθορίζεται το πλαίσιο για τον σχεδιασμό διαδοχής των ως άνω αναφερόμενων Μελών. Το εν λόγω έγγραφο εναρμονίζεται με τις ελληνικές και τις ευρωπαϊκές κανονιστικές απαιτήσεις και τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Τράπεζες της Επιτροπής της Βασιλείας, των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», όπως ισχύουν, καθώς και του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ο σχεδιασμός διαδοχής των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διέπεται επίσης από την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.

Η Πολιτική επικυρώνεται κατά τη διάρκεια συνεδρίασης για τον σχεδιασμό διαδοχής, η οποία ολοκληρώνεται με τον ορισμό των διαδόχων, μετά από διεξοδική συζήτηση και ανάλυση, κατά την οποία, εκτός από την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, λαμβάνεται επίσης υπόψη το επίπεδο ετοιμότητας των υποψηφίων και το επίπεδο των δυνατοτήτων τους.

Η Πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση της ομαλής και αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε κάθε περίπτωση.

Συγκεκριμένα, στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να διασφαλίσει την υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να διασφαλίσει την οργανωτική βιωσιμότητα μέσω της συνέχειας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να ενισχύσει την εμπιστοσύνη των Επενδυτών, των Ρυθμιστικών Αρχών, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών στην ικανότητα της Τράπεζας να διασφαλίζει και να προάγει την οργανωτική συνέχεια.
- Να καθιερώνει αρχές, διαδικασίες και σαφήνεια ρόλων για την υποστήριξη ομαλών ηγετικών μεταβάσεων.
- Να μετριάσει τους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν από ανεξέλεγκτες αλλαγές στην ομαλή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να διασφαλίσει τη διαφοροποίηση και την κατάλληλη εκπροσώπηση φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να διασφαλίσει τον σεβασμό της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την υλοποίηση της διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχής.
- Να παράσχει καθοδήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή και κατάλληλη διαδοχή τους με βάση τις Πολιτικές Διαδοχής και Καταλληλότητας της Τράπεζας και το αντίστοιχο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Να καθορίσει τις απαιτούμενες ικανότητες για βασικές θέσεις και να αξιολογήσει δυνητικούς υποψηφίους.
- Να εντοπίσει και να προτείνει κατάλληλους υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις που προκύπτουν.

Ο σχεδιασμός της διαδοχής δεν συνιστά διαδικασία αυτόματης ανάδειξης διαδόχων όποτε προκύπτουν κενές θέσεις. Ωστόσο, αποτελεί βασική συνιστώσα της διαδικασίας επιλογής.

Τα σχέδια διαδοχής δύνανται να τεθούν σε εφαρμογή στο πλαίσιο α) του μεσοπρόθεσμου σχεδιασμού για την ομαλή αντικατάσταση των υφιστάμενων Μη Εκτελεστικών ή/και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών και β) του σχεδιασμού έκτακτης ανάγκης για απροσδόκητα και απρόβλεπτα γεγονότα.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχει ενεργά στον σχεδιασμό διαδοχής, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, καθώς και με τη συνδρομή εξωτερικού εξειδικευμένου συμβούλου, εάν κριθεί απαραίτητο.

9. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητά του ιδίου και των Επιτροπών του.

Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

Η συλλογική αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2022 πραγματοποιήθηκε από τη Morrow Sodali, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία διενεργήθηκε μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου που συμπληρώθηκε από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, επικεντρώθηκε σε διάφορα θέματα που αφορούν τους ακόλουθους τομείς: Στρατηγική, Διακυβέρνηση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος, Στρατηγικά Ζητήματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχές, Εταιρική Διακυβέρνηση και Βιωσιμότητα – Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG), Προφίλ και Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, Λειτουργία και Δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου, Γραμματειακή Υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου, Απόδοση του Προέδρου, Ροές Πληροφοριών και Αλληλεπίδραση με τη Διοίκηση, Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό τον εντοπισμό τομέων στους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να βελτιωθεί περαιτέρω.

Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022 διενεργήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου της Morrow Sodali, το οποίο συμπλήρωσαν όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η σύνοψη των αποτελεσμάτων κατέδειξε ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται στο σύνολό τους ότι συμμετέχουν και επιδεικνύουν δέσμευση, συνεργάζονται καλά και ασκούν εποικοδομητική κριτική.

Η βασική σύσταση είναι ότι ο χρόνος που αφιερώνεται σε συζητήσεις στρατηγικού χαρακτήρα σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να αυξηθεί και ότι η ημερήσια διάταξη θα μπορούσε να εξορθολογιστεί περαιτέρω. Όσον αφορά την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, τα βασικά ευρήματα είναι τα ακόλουθα:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτέλεσε αποτελεσματικά τα καθήκοντά του.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάστηκε με παραγωγικό και εποικοδομητικό τρόπο με τη Διοίκηση.

10. Αξιολόγηση της Συλλογικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA)

Σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA»), με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την κατάρτιση της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, έκαστο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήγαγε Ατομική Αυτοαξιολόγηση, μέσω ερωτηματολογίου ατομικής αυτοαξιολόγησης, με βάση τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμπλήρωσε τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που προβλέπεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA με βάση τις Ατομικές Αυτοαξιολογήσεις, ο οποίος εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους τομείς της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του ελέγχου, της διοίκησης, της στρατηγικής, της λήψης αποφάσεων, των βασικών γνώσεων και της προηγούμενης εμπειρίας, όπως προτείνεται από τις εν λόγω Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές. Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Συνοπτικός Πίνακας που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών αποτελεί ένα δυναμικό εργαλείο, έχουν ενσωματωθεί σε αυτόν νέες ενότητες, στις οποίες λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο τραπεζικό περιβάλλον και οι ανάγκες που προκύπτουν από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.

Με βάση τον εγκεκριμένο Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι θα μπορούσε να επωφεληθεί από νέα Μέλη τα οποία έχουν καλή γνώση της ελληνικής αγοράς, των τομέων του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG), της Πληροφορικής και της ψηφιακής τεχνολογίας και εμπειρία στους προαναφερθέντες τομείς, καθώς και στρατηγική σκέψη.

11. Επιβεβαίωση σε ετήσια βάση της ανεξαρτησίας των Μελών

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Συγκεκριμένα:

- i) Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη απαιτείται να συμπληρώνουν και να υπογράφουν, σε ετήσια βάση, Δήλωση σχετικά με την πλήρωση όλων των κριτηρίων για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- ii) Η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies έχει θεσπίσει διαδικασία, προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια που έχουν τεθεί για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Επιπλέον, η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies λαμβάνει αντίγραφο του ποινικού μητρώου των Μελών σε τριμηνιαία βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αφού επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας, επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κ.κ. Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Ασπασία Φ. Παλημέρη, Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου, Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος, Jean L. Cheval, Carolyn G. Dittmeier, Eleanor R. Hardwick και Diony C. Lebot, πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.

Κατά το 2023 η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία των προαναφερθέντων Μελών με βάση την αντίστοιχη διαδικασία (Ιούνιος 2023). Σε συνέχεια των ανωτέρω, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη υπέγραψαν τη Δήλωση (Ιούνιος 2023) και επιβεβαίωσαν την ανεξαρτησία τους μέσω του Ερωτηματολογίου Ατομικής Αυτοαξιολόγησης του Συνοπτικού Πίνακα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Ιανουάριος 2024).

12. Συνεργασία των Μη Εκτελεστικών Μελών με τα Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέτασαν θέματα πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών.

Επιπρόσθετα, επισημάνθηκε η καλή συνεργασία όλων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Τα Εκτελεστικά Μέλη ξεχωρίζουν για την επαγγελματική τους εμπειρία, την ποιότητα του χαρακτήρα τους, την ακεραιότητά τους και το πνεύμα ομαδικής εργασίας. Αφιερώνουν επαρκή χρόνο και επιδεικνύουν την απαιτούμενη προσήλωση με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις για την κατάρτιση εποπτικών αναφορών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν την ικανοποίησή τους στα Εκτελεστικά Μέλη για τη θετική τους συνεισφορά στη διοίκηση της Τράπεζας.

13. Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση

13.1 Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση όσον αφορά τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που απευθύνονται σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA – EBA «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA»), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Πολιτική εφαρμόζεται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό ή/και σε συλλογικό επίπεδο.

Οι στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των σχετικών νόμων και κανονισμών, αλλά και της δομής, του επιχειρησιακού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των διευθετήσεων που αφορούν τη διακυβέρνηση της Τράπεζας, καθώς και του ρόλου του Μέλους/των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των κανονιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο, καθώς και του αντικτύπου τους στην Τράπεζα,

- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τράπεζα,
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση.
- να προβλεφθούν συναφή γενικά και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένα προγράμματα εκπαίδευσης.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

13.2 Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Προς τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα παρέχει σε όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης στους ακόλουθους τομείς:

- Δομή, επιχειρησιακό μοντέλο, προφίλ κινδύνου και διευθετήσεις που αφορούν τη διακυβέρνηση της Τράπεζας
- Νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Τράπεζα και τις υπηρεσίες που παρέχει
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Κανονιστική Συμμόρφωση
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική
- Διαχείριση Περιουσίας και Διαθέσιμα
- Έλεγχος από εξωτερικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες
- Πιστωτικός Κίνδυνος και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
- Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητα και Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες
- Πληροφορική και Ασφάλεια Πληροφοριών
- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Διεθνές Δίκτυο
- Ψηφιοποίηση
- Μετασχηματισμός
- Στρατηγικός Σχεδιασμός.

Κατά το 2023, σύμφωνα με την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υλοποιήθηκε Πρόγραμμα Εισαγωγικής Κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κ.κ. D.C. Lebot και Π.Ι.-Κ. Παπάζογλου. Στο πλαίσιο του εν λόγω Προγράμματος Εισαγωγικής Κατάρτισης, πραγματοποιήθηκαν επίσης συναντήσεις των νέων Μελών με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον CEO, τους Chiefs – Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τον Chief of Internal Audit και τον Chief of Compliance, τη Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, καθώς και με άλλα Στελέχη.

Επιπλέον, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχει σε όλα τα Μέλη ενημερωτικά προγράμματα ή/και προγράμματα εκπαίδευσης, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά ή/και εκπαιδευτικά σεμινάρια και σε ενημερωτικές ή/και σε εκπαιδευτικές συναντήσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την Τράπεζα. Η εκπαίδευση θα πρέπει να δίνει έμφαση σε εννοιολογικά και σε στρατηγικά ζητήματα και να εστιάζει στις νέες εξελίξεις και στην επίδραση που αυτές μπορεί να έχουν στην Τράπεζα.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζει ένα ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης. Το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης επικαιροποιείται διαρκώς με βάση την αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις τροποποιήσεις που λαμβάνουν χώρα σε επίπεδο διακυβέρνησης, στρατηγικής και σε άλλα συναφή επίπεδα, καθώς και τις αλλαγές στην ισχύουσα νομοθεσία και τις

εξελιξείς της αγοράς. Επιπλέον, το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης ή/και ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει χωριστές συναντήσεις για τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κατά περίπτωση, καθώς και συναντήσεις για κατόχους συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις ειδικές αρμοδιότητες και τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης για το 2023 για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στη συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο 2023.

Κατά το 2023 έλαβαν χώρα τα ακόλουθα προγράμματα εκπαίδευσης (προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και ενημέρωσης):

Εισαγωγική Κατάρτιση
Ρυθμιστικό Πλαίσιο
Αναγνώριση Ουσιαστικών Θεμάτων
Εταιρική Διακυβέρνηση στον Τραπεζικό Τομέα
Ψηφιακό Ευρώ
ESG – Πώς οι τράπεζες μπορούν να αντιμετωπίσουν τον κίνδυνο κλιματικής αλλαγής
Η Προοπτική της Λιανικής Τραπεζικής
ESG στην Alpha Bank: στο προσκήνιο ως υπέρμαχοι της Βιωσιμότητας

Η Τράπεζα παρέχει επίσης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα κατάρτισης και σε προγράμματα εκπαίδευσης που προσφέρουν εξωτερικοί οργανισμοί. Κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε Μέλους, η Τράπεζα μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των γνώσεων και των ικανοτήτων των Μελών.

Κατά το 2023 ορισμένα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολούθησαν τα ακόλουθα προγράμματα εκπαίδευσης:

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Πρόγραμμα Εκπαίδευσης	Εταιρεία
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Fundamentals of Bank Risk Analysis	Moody's Analytics UK Limited
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Fundamentals of Bank Risk Analysis	Moody's Analytics UK Limited
	Bank Risk Management	Euromoney Learning
Carolyn G. Dittmeier	Joint ECB/EUI Seminar Diverse and effective boards in a changing and competitive landscape	Florence School of Banking and Finance
	CSRD Fundamentals e-learning	Impact Institute/21 Markets B.V.

14. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι οι συναλλαγές διενεργούνται προς το συμφέρον της Τράπεζας και σύμφωνα με την αρχή των «ίσων αποστάσεων». Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε θυγατρικής του Ομίλου είναι αρμόδια να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

Σε εξαμηνιαία βάση, η Κανονιστική Συμμόρφωση υποβάλλει αναφορές στην Επιτροπή Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της σχετικής επισκόπησης που πραγματοποιείται, καθώς και για τον βαθμό συμμόρφωσης με τις προαναφερθείσες πολιτικές και διαδικασίες.

15. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η κάθε Επιτροπή διαθέτει τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν τέσσερις Επιτροπές, ήτοι:

- η Επιτροπή Ελέγχου,
- η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- η Επιτροπή Αποδοχών,
- η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εισηγείται τη σύνθεση κάθε Επιτροπής στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, καθώς και το αντίστοιχο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

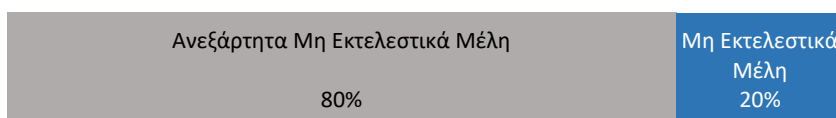
Οι Επιτροπές εστιάζουν κυρίως στην εποπτεία των πολιτικών, των πρακτικών και των διαδικασιών αναφορικά με συγκεκριμένους τομείς που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές τους, όπως περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της κάθε Επιτροπής, στην κατάρτιση σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές τους.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023, ενώ ο Πρόεδρός της ορίστηκε από τα Μέλη της στη συνεδρίασή της στις 27.7.2023, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 περ. ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Carolyn G. Dittmeier	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 28.9.2017 Μέλος της Επιτροπής από: 26.1.2017
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Jean L. Cheval	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 29.6.2018 έως 31.7.2020 και από 22.7.2022 έως τη δεδομένη στιγμή
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Ελέγχου	13
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	96%

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Chief of Internal Audit και ο Chief of Compliance παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Εποπτεύει τις διεργασίες και τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, παράλληλα με την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- Εξετάζει ετήσια ή πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Επισκοπεί τις περιοδικές εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα του Εσωτερικού Ελέγχου στην Τράπεζα και στον Τραπεζικό Όμιλο, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των σχολίων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της ρόλος σε αυτή τη διαδικασία.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Τραπεζικού Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την επίδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Τραπεζικό Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Τραπεζικό Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, με βάση τις εκθέσεις του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και, κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και υποβάλλει σχετική Έκθεση σε ετήσια βάση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Εποπτικές Αρχές. Επισκοπεί την εφαρμογή της Οδηγίας για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID).

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του τραπεζικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα Μέλος, που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, έχει λογιστική ελεγκτική γνώση και εμπειρία και παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumbouliakai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες εκθέσεις για το 2022, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
 - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
 - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

- την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
 - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
 - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank,
 - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.
- Επισκόπησε τις εκθέσεις που κατάρτισε η Mazars αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006 και τον ν. 4706/2020, και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της για την υποβολή τους στην Τράπεζα της Ελλάδος.
 - Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, με βάση το σχετικό πρόγραμμα επί του οποίου είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
 - Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2022 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
 - Ενημερώθηκε σχετικά με το Σχέδιο Μετασχηματισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
 - Υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την τοποθέτηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και τις σχετικές αμοιβές για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2023, καθώς και την εκ νέου ενημέρωση για τις αμοιβές για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2022 των Θυγατρικών του Ομίλου Alpha Bank.
 - Επισκόπησε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Τράπεζα Α.Ε. και για τον Όμιλό της για το έτος 2022, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και επισκόπησε το Σχέδιο Δράσης για τις Σημαντικές Ελλείψεις που επισημαίνονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή στη Συμπληρωματική Έκθεσή του με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022.
 - Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2023, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ., και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικού ελέγχου που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
 - Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τον Operating Regulation της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και την τροποποίηση του Οργανογράμματος της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
 - Επισκόπησε τις συναλλαγές της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου της με Συνδεδεμένα Μέρη και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών, σύμφωνα με τη σχετική Πολιτική του Ομίλου.
 - Πραγματοποίησε την ετήσια επισκόπηση του Κανονισμού Λειτουργίας της.
 - Ενημερωνόταν σε τριμηνιαία βάση για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
 - Έλεγξε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και συγκεκριμένα όσον αφορά την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή επισκόπησε και ενέκρινε την παροχή όλων των Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές στον Τραπεζικό Όμιλο, σύμφωνα με την Πολιτική και τις Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
 - Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Chief of Internal Audit και του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Alpha Τράπεζα Α.Ε., παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

- Ενημερώθηκε για διάφορα σημαντικά ζητήματα, ήτοι τον κίνδυνο συμπεριφοράς έναντι του Πελάτη και τη διαχείριση των καταγγελιών από την Τράπεζα, τις διαδικασίες επισκόπησης των εξωτερικών αναθέσεων, το Στρατηγικό Σχέδιο σχετικά με την Ασφάλεια Πληροφοριών και την Κυβερνοασφάλεια, την επισκόπηση του Έργου σχετικά με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (General Data Protection Regulation – GDPR) μετά την υλοποίησή του, το Πλαίσιο Διαχείρισης Κρίσεων της Τράπεζας, καθώς και λειτουργικά και νομικά ζητήματα.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας αναφορικά με την Επιστολή Παρακολούθησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την αξιολόγηση δύο σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τους αναδυόμενους λειτουργικούς κινδύνους της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο της Επιτροπής Επιχορήγησης Οργανισμών (COSO).
- Ενημερώθηκε για την Ετήσια Αξιολόγηση της Συμμόρφωσης όσον αφορά το επίπεδο ενσωμάτωσης από την Τράπεζα των διατάξεων του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων [Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679] στις εσωτερικές Πολιτικές και Διαδικασίες.
- Πραγματοποίησε μία πρώτη ανάγνωση του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας τη Τράπεζας.
- Στο πλαίσιο της περιοδικής επισκόπησης των Πολιτικών του Τραπεζικού Ομίλου, επισκόπησε τις ακόλουθες Πολιτικές, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και πρότεινε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο:
 - Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών,
 - Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων,
 - Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- Ενημερώθηκε για το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι αγωγές κατά της Τράπεζας, για την πορεία των ενστάσεων και για την κάλυψη των προβλέψεων σχετικά με αυτές.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της ABC Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Α.Ε.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 που καταρτίστηκαν από τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών της Alpha Τράπεζα Α.Ε.

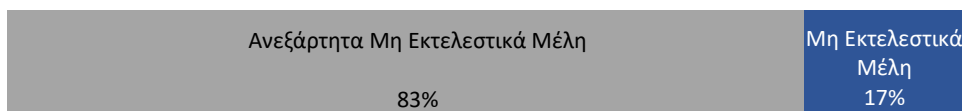
Κατά το 2023 η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου να επισκοπήσουν και να συζητήσουν θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Jean L. Cheval	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 22.7.2022 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Elanor R. Hardwick	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	15
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	96%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Τραπεζικός Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Τραπεζικού Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Τράπεζα η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Τραπεζικού Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή ορίζει τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων, τα όρια του χαρτοφυλακίου και τα επίπεδα ανοχής κινδύνου της Τράπεζας σε όλους τους βασικούς τομείς δραστηριότητάς της.
- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Τραπεζικό Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές για όλη την Τράπεζα και για όλο τον Όμιλο, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου, του κινδύνου φήμης και άλλων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών. Επισκοπεί επίσης τις πολιτικές που επηρεάζονται δυναμικά από τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), περιλαμβανομένων των (πιστωτικών) πολιτικών για κάθε τομέα και για κάθε προϊόν.
- Παρακολουθεί την κατάλληλη ενσωμάτωση από την Τράπεζα των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων, των μεθοδολογιών και των υποδειγμάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από τις υποδομές Πληροφορικής της Τράπεζας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να συγκεντρώνονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Παραμένει ενήμερη επί των κανονιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια

διορθωτικών ενεργειών τα οποία σχετίζονται με κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και θέματα λειτουργικού κινδύνου ή άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

- Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα Μέλη της Επιτροπής έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος είναι αρμόδιο για την εποπτεία κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκοπούσε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειωνόταν σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.
- Αξιολόγησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων για το έτος 2022, η οποία υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, κατάρτισε την Έκθεση Αξιολόγησης της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έλαβε γνώση του Αποσπάσματος που αφορά την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022 σχετικά με την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, το οποίο υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για το έτος 2023 και αποφάσισε να εισηγηθεί την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των προτάσεων για αύξηση των Ορίων Κινδύνου Συγκέντρωσης συγκεκριμένων οφειλετών του τομέα Wholesale Banking.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ενημερωτικού Δελτίου για το δεύτερο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της αύξησης των ορίων του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων του χαρτοφυλακίου τίτλων, συμπεριλαμβανομένων των Εξασφαλισμένων Δανειακών Ομολόγων (Collateralized Loan Obligations – CLOs).
- Ενημερώθηκε για την ολιστική στρατηγική Λιανικής Τραπεζικής και για την Προληπτική Διαχείριση των Εξυπηρετούμενων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επίδοση όσον αφορά τις ρευστοποιήσεις λιανικής της Ceral και τις δραστηριότητες που αυτή πραγματοποίησε.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τους αναδυόμενους λειτουργικούς κινδύνους της Τράπεζας.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας για την Αξιολόγηση από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) της συμμόρφωσης των πολιτικών και των διαδικασιών της με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων.
- Επισκόπησε την τελική επιστολή παρακολούθησης του EEM για τον Επιτόπιο Έλεγχο (On-Site Inspection – OSI) σχετικά με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.

- Ενημερώθηκε σχετικά με το σχέδιο χρηματοδότησης των Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις προτεραιότητες εργασιών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης αναφορικά με τη Διακυβέρνηση Δεδομένων, την Ποιότητα Δεδομένων και τις Σημαντικές εκ νέου Υποβολές.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2023.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας αναφορικά με την Επιστολή Παρακολούθησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά την αξιολόγηση δύο σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.
- Επισκόπησε το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο της Επιτροπής Επιχορήγησης Οργανισμών (COSO).
- Ενημερώθηκε σχετικά με την τελική έκθεση που αφορά τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας, και το σχετικό σχέδιο δράσης.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί ορισμένων πολύ σημαντικών πολιτικών, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου και κινδύνων ESG.
- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.
- Ενημερώθηκε για το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι αγωγές κατά της Τράπεζας, για την πορεία των ενστάσεων και για την κάλυψη των προβλέψεων σχετικά με αυτές.

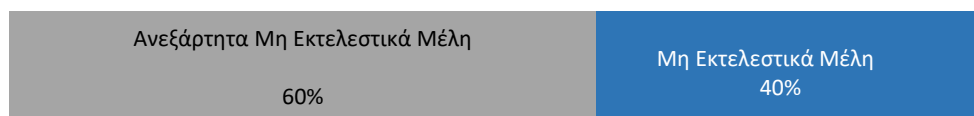
Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023. **Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών** (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 27.7.2023 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 15.12.2016 έως 31.7.2020 και από 27.7.2023 έως τη δεδομένη στιγμή
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών	12
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	99%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Η Chief Human Resources Officer παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου είναι σύμφωνη με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Τραπεζικός Όμιλος»), λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη σχετικά με τις αποδοχές, ιδίως όσον αφορά τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλων συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού (ήτοι Μέλη του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ιδρύματος).
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό της Πολιτικής Αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Τραπεζικό Όμιλο, ώστε, μεταξύ άλλων, η εν λόγω Πολιτική να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, να υποστηρίζει την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, ενώ παράλληλα να προάγει τη συμπεριληψη και να σέβεται τη διαφορετικότητα εν γένει.
- Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αποδοχές εντός της Τράπεζας και παρέχει συμβουλές επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο προγράμματα μεταβλητών αποδοχών για τους Εργαζομένους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Τραπεζικό Όμιλο.
- Επισκοπεί την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Εκτελεστικά Μέλη»), των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, με βάση τα στοιχεία που λαμβάνει από τους αξιολογητές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επικυρώνει τα Δελτία Αξιολόγησης και τους στόχους των Εκτελεστικών Μελών, των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Διασφαλίζει ότι υφίστανται επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες για την τακτική αξιολόγηση της απόδοσης των Ανώτατων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, καθώς και των Υπαλλήλων του Τραπεζικού Ομίλου, ότι αυτές εφαρμόζονται επαρκώς, καθώς και ότι είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών του Τραπεζικού Ομίλου και με τις πολιτικές και τις διαδικασίες Ανθρώπινου Δυναμικού (συμπεριλαμβανομένων του σχεδιασμού διαδοχής των Υπαλλήλων και των συστημάτων διαχείρισης ταλέντου).

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της και πρότεινε την έγκριση της Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου (Παράρτημα II της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου) και της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης (Παράρτημα III της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου) από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε τη Στρατηγική Συνολικών Αμοιβών, ήτοι τις Σταθερές Αποδοχές, το Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών, καθώς και τις αναθεωρημένες Παροχές σύμφωνα με το νέο Πλαισίου Σταδιοδρομίας.

- Επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το 2022 και πρότεινε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο ότι πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται από τον Νόμο περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αναφορικά με την άρση του Ανώτατου Ορίου Αποδοχών για τις σταθερές αποδοχές και την καταβολή μεταβλητών αποδοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης με τη μορφή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών ή άλλων μέσων. Επιπλέον, εισηγήθηκε ότι τα ανωτέρω ισχύουν και για μεταβλητές αποδοχές που έχουν χορηγηθεί παλαιότερα από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη μορφή Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (των οποίων η κατοχύρωση υπόκειται στην τροποποίηση του Νόμου περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας).
- Επισκόπησε τις τροποποιήσεις των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και πρότεινε την έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και στη συνέχεια από το Διοικητικό Συμβούλιο των προτεινόμενων αυξήσεων επί του σταθερού μισθού και της εισαγωγής της ρήτρας μεταβλητών αποδοχών στις συμβάσεις των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής.
- Επισκόπησε Αποταμειωτικό Πρόγραμμα για τα Ανώτατα Στελέχη ως συμπλήρωμα στο υφιστάμενο Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Alpha Services and Holdings και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ’ αυτού.
- Επισκόπησε τις δομές σταθερών αποδοχών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώθηκε για τις μισθολογικές αυξήσεις του 2022.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2022, καθώς και επί της σχετικής Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε και ενέκρινε τους Στόχους του Δικτύου Καταστημάτων βάσει του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Τελικής Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2022 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το δ’ τρίμηνο και για όλο το έτος του 2022, για το β’ και για το γ’ τρίμηνο του 2023, καθώς και επί της Πρότασης αναφορικά με το Ποσό Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, καθώς και του Προέδρου και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και υπέβαλε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- Επισκόπησε το Πλαίσιο Σταδιοδρομίας και διατύπωσε παρατηρήσεις επ’ αυτού.
- Επισκόπησε τα Ετήσια Αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2022.
- Ενημερώθηκε αναφορικά με την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών.
- Ενημερώθηκε για το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών, ήτοι της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. για το έτος 2022.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών πραγματοποίησε από κοινού συναντήσεις με

τους Προέδρους των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών στο εξωτερικό, ήτοι της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank London Ltd και της Alpha Bank Cyprus Ltd.

- Επισκόπησε τα Πρακτικά των Επιτροπών Αποδοχών των Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank Cyprus Ltd και Alpha Bank London Ltd.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Finance A.Ε.Π.Ε.Υ. και την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Asset Management A.Ε.Δ.Α.Κ.
- Ενημερώθηκε για την καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) και για το πρόγραμμα έκτακτων εφάπαξ παροχών της Alpha Bank London Ltd.
- Ενημερώθηκε για την καταβολή ποσού στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2022 στην Alpha Bank Romania S.A.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (στις 31.12.2023 και κατά τη ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Elanor R. Hardwick	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 30.9.2021 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 15.12.2016
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Carolyn G. Dittmeier	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
67%	33%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	10
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	86%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται τακτικά για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο εφαρμόζει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση». Εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τον Κανονισμό Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και εισηγείται την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις και κανονιστικές εξελίξεις σχετικά με αναφορές για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Τράπεζας, επισημαίνοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο τομείς στους οποίους ενδέχεται να απαιτείται η λήψη μέτρων.
- Επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών της Τράπεζας σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Ενεργεί ως ο τελικός σύνδεσμος και η αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και προωθεί τα αντίστοιχα σχόλια και τις αντίστοιχες παρατηρήσεις όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς το να δημιουργήσει τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου, καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση.

- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα Μέλη της συνολικά διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία σχετικά με θέματα που αφορούν τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Τράπεζας και προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση των ανωτέρω προσόντων τους, ώστε τα Μέλη να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, μεταξύ άλλων, τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας, με στόχο να εκτελούν με επάρκεια τα καθήκοντα της Επιτροπής.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την εκλογή της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των κάτωθι:
 - της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της διαχειριστικής χρήσης 2022,
 - της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - της Πολιτικής και Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Πολιτικής και Διαδικασίας Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - του Προγράμματος Εκπαίδευσης για το έτος 2023,
 - του Συνοπτικού Πίνακα που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - του Κανονισμού Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής,
 - του Κανονισμού Πειθαρχικού Ελέγχου και Πειθαρχικών Συμβουλίων, καθώς και της σύνθεσης των Πειθαρχικών Συμβουλίων,
- Επισκόπησε:
 - τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας,
 - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε τα Λειτουργικά Μοντέλα και το Πλαίσιο Σταδιοδρομίας, τα οποία αποτελούν πυλώνες της Οργανωτικής Αποτελεσματικότητας, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Οργανωτικής Δομής και επί του Οργανογράμματος της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και επί της μετονομασίας των τίτλων των Γενικών Διευθυντών, σύμφωνα με τα νέα Λειτουργικά Μοντέλα και το νέο Πλαίσιο Σταδιοδρομίας της Τράπεζας, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023.

- Επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συζήτησε επί του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, που κατάρτισε η εταιρεία Morgow Sodali, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Ενημερώθηκε για την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2022 και για το α' εξάμηνο του 2023.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τον σχεδιασμό διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της Alpha Bank London Ltd.

2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτήν με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η Επιτροπή έχει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες, προκειμένου να διαχειρίζεται τις υποθέσεις της Τράπεζας και να λαμβάνει αποφάσεις. Η Επιτροπή έχει δικαίωμα να εκχωρεί περαιτέρω όλες τις αρμοδιότητες που της έχουν ανατεθεί ή μέρος αυτών.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα ακόλουθα:

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής επί των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, διαχειρίζεται την υλοποίησή τους και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Τράπεζας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει, στο πλαίσιο των εξουσιών της, τις Πολιτικές της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο ή τις υποβάλλει, κατά περίπτωση, προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συζητά επί θεμάτων που αφορούν τον Σκοπό και τις Αξίες, τη νοοτροπία και το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου. Επίσης εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Εργαζομένους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων έκτακτων εφάπαξ παροχών, προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης κ.λπ.).

■ Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες εσωτερικές λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν εύρυθμα και διαθέτουν υψηλό κύρος και σημαντική τεχνογνωσία, καθώς και επαρκείς πόρους για την πραγματοποίηση των εργασιών τους, (iii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας επί θεμάτων ESG, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους, προκειμένου να υπάρχει επαρκής κάλυψη έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα (v) των μέσων για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας, (vi) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και (vii) οποιωνδήποτε διευθετήσεων που ως στόχο έχουν να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των λογιστικών συστημάτων και των συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων, της διαχείρισης κινδύνων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα σχετικά πρότυπα.

2. Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Β.Ε. Ψάλτης	CEO
Μέλη	
Σ.Ν. Φιλάρετος	Chief of Growth and Innovation
Σ.Α. Ανδρονικάκης	Chief Risk Officer (CRO)
Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου	Chief Financial Officer (CFO)
Ι.Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking
Ι.Σ. Πάσσας	Chief of Retail Banking
Ν.Ρ. Χρυσανθόπουλος <i>(αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)</i>	Chief of Corporate Center (CCC)
Σ.Β.-Α. Oprescu	Chief of International Network
Α.Χ. Σακελλαρίου <i>(αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)</i>	Chief Transformation Officer (CTO)
Σ.Ν. Μυτιληναίος	Chief Operating Officer (COO)
Φ.Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)
Γ.Β. Μιχαλόπουλος	Chief of Wealth Management

Τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής παρατίθενται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikisi>).



Πρόεδρος
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
CEO

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος στην Τραπεζική και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο St. Gallen στην Ελβετία. Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001) και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα (2002-2006). Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και από το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος. Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και από τον Οκτώβριο του 2021 Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.



Μέλος
Σπύρος Ν. Φιλάρετος
Chief of Growth and Innovation

Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και στο Πανεπιστήμιο του Sussex, (Ηνωμένο Βασίλειο). Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας (νέος τίτλος από 15.12.2023 Chief of Growth and Innovation). Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.



Μέλος
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης
Chief Risk Officer (CRO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1960. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Τραπεζική, από το Πανεπιστήμιο της Minnesota (ΗΠΑ). Εργάστηκε από το 1985 στον τομέα Corporate Banking πολυεθνικών και ελληνικών τραπεζών. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Alpha Leasing A.E. Χρηματοδοτικής Μισθώσεως, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Tiresias Bank Information Systems S.A. και Alpha Bank Romania S.A. Στην Alpha Bank εργάζεται από το 1998. Διετέλεσε Διευθυντής Corporate Banking από το 2004 έως το 2007. Το 2007 ανέλαβε Chief Credit Officer και το 2012 Γενικός Διευθυντής – Chief Risk Officer (CRO)[από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Risk Officer (CRO)].



Μέλος
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου
Chief Financial Officer (CFO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το Πανεπιστήμιο της Ουαλίας (Cardiff Business School). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, όπου ανέλαβε καθήκοντα Διευθυντή των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας, θέση από την οποία συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος και Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων. Στις 2.1.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – CFO του Ομίλου [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Financial Officer (CFO)].



Μέλος
Ιωάννης Μ. Εμίρης
Chief of Wholesale Banking

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Columbia Business School, καθώς και τίτλου CPA (Certified Public Accountant) από τις ΗΠΑ. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην PricewaterhouseCoopers στη Νέα Υόρκη ως ορκωτός λογιστής. Από το 1991 έως το 2012 εργάστηκε στον Όμιλο Alpha Bank, αρχικά στην Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής, και από το 2004 στην Τράπεζα ως Διευθυντής των Διευθύνσεων Project Finance και Investment Banking. Κατά το διάστημα 2012 έως 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Στις 5.11.2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Wholesale Banking).



Μέλος
Ισίδωρος Σ. Πάσσας
Chief of Retail Banking

Γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1967. Σπούδασε Μηχανολογία (MSc) στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes Business School) και παρακολούθησε το Πρόγραμμα Προηγμένης Διοίκησης (Advanced Management Program) του INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Procter & Gamble και στη συνέχεια εργάστηκε σε διευθυντικές θέσεις στον τομέα marketing και πωλήσεων σε πολυεθνικές εταιρείες προϊόντων ταχείας κατανάλωσης. Εργάστηκε στη Eurobank επί 13 χρόνια σε θέσεις ευθύνης στο Retail Banking και διετέλεσε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής, καθώς και μέλος διοικητικών συμβουλίων θυγατρικών της. Το 2013 ανέλαβε καθήκοντα Συμβούλου Διοίκησης σε θέματα Λιανικής και Δικτύων Διανομής στα Ελληνικά Πετρέλαια. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2014. Διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων και της Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων Ελλάδας. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της AlphaLife A.E.E.Z. και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. Την 1.4.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Retail Banking (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Retail Banking).



Μέλος
Νικόλας Ρ. Χρυσανθόπουλος
Chief of Corporate Center (CCC)
(αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975. Σπούδασε Φιλοσοφία, Πολιτική και Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης, από το οποίο απέκτησε και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στο ίδιο αντικείμενο. Εργάζεται από το 2000 στον Όμιλο Alpha Bank στους τομείς Επενδυτικής Τραπεζικής, Εταιρικής Ανάπτυξης και Στρατηγικού Σχεδιασμού, ενώ έχει διατελέσει και Σύμβουλος του Γενικού Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών επί θεμάτων του τραπεζικού κλάδου. Κατά το διάστημα 2016 έως 2019 διετέλεσε Ανώτερος Διευθυντής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού, έχοντας υπό την εποπτεία του τον τομέα Εξαγορών και Συγχωνεύσεων και τον τομέα Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Ομίλου. Στις 14.1.2019 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και από τις 20.5.2022 έως τις 16.2.2024 διετέλεσε Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center (CCC) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Corporate Center (CCC)].



Μέλος
Sergiu-Bogdan A. Oprescu
Chief of International Network

Γεννήθηκε το 1963. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Μηχανική, με ειδίκευση στην Αεροηλεκτρονική (MEng in Avionics), από τη Σχολή Αεροδιαστημικής Μηχανικής του Πολυτεχνείου του Βουκουρεστίου, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Αξιοπιστία Συστημάτων, με ειδίκευση στην «Αξιοπιστία σύνθετων τεχνικών συστημάτων», από το ίδιο εκπαιδευτικό ίδρυμα. Παρακολούθησε πλήθος προγραμμάτων σπουδών για Στελέχη στο Harvard Business School, στο Stanford Graduate School of Business και στο London Business School. Εργάζεται από το 1994 στην Alpha Bank Romania S.A., όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις έως το 2007, οπότε και τοποθετήθηκε Εκτελεστικός Πρόεδρος. Κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου (1995-1996) και στη συνέχεια του Εκτελεστικού Προέδρου (1996-2002) της Alpha Finance Romania S.A. (πρώην Bucharest Investment Group – Brokerage S.A.). Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου του Βουκουρεστίου (2001-2006), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών και συντονιστής των τραπεζικών επιτροπών αρμόδιων για θέματα Στεγαστικής Πίστης, Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, Απορρόφησης Πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Διαχείρισης Διαθεσίμων και Κεφαλαιαγορών (2008-2014), καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών (2015-2021). Στις 11.2.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής International Network (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of International Network).



Μέλος
Αναστασία Χ. Σακελλαρίου
Chief Transformation Officer (CTO)
(αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Αποφοίτησε από το Αρσάκειο-Τοσίτσειο το 1991 και κατόπιν ολοκλήρωσε τις σπουδές της στη Μεγάλη Βρετανία. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών στη Διεθνή Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο του Reading και στις Διεθνείς Σπουδές από το Πανεπιστήμιο του Warwick. Πρόκειται για διεθνούς κύρους τραπεζίτη, με εμπειρία τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο τομέα. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στο Λονδίνο στα μέσα της δεκαετίας του 1990 στην επενδυτική τραπεζική σε κορυφαίους διεθνείς οργανισμούς, όπως οι Deutsche Bank, Salomon Brothers και Credit Suisse, όπου εξειδικεύθηκε στους τομείς πίστης, αναδιάρθρωσεων, μοχλευμένων χρηματοδοτήσεων, διαχείρισης ενεργητικού-παθητικού, αναδοχών και διαχείρισης κινδύνων. Πριν από τον επαναπατρισμό της το 2009 εργαζόταν στην Credit Suisse στο Λονδίνο ως Managing Director στον τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής. Στην Ελλάδα διετέλεσε αρχικά Σύμβουλος του Προέδρου της Τράπεζας Πειραιώς και στη συνέχεια Chief Risk Officer του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Τον Φεβρουάριο του 2013 ανέλαβε Διευθύνουσα Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Κατά τη διάρκεια της θητείας της σε αυτό το ιδιαίτερα κρίσιμο αξίωμα, διαδραμάτισε καθοριστικό ρόλο στον μετασχηματισμό, στην αναδιάρθρωση και στη σταθεροποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Από το 2017 έως το 2020 διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος (CEO) της Praxiabank, του πρώτου πλήρως ψηφιακού τραπεζικού εγχειρήματος στην Ελλάδα. Από τον Απρίλιο του 2020 έως τον Ιανουάριο 2024 διετέλεσε Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer (CTO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Transformation Officer (CTO)] έχοντας την ευθύνη για τον συνολικό σχεδιασμό του προγράμματος μετασχηματισμού και για τη διασφάλιση της έγκαιρης υλοποίησης και παρακολούθησης των αντίστοιχων δράσεων.



Μέλος
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος
Chief Operating Officer (COO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Κατέχει πτυχίο Αεροναυπηγικής με άριστα από το Πανεπιστήμιο του Bristol (Μεγάλη Βρετανία) και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με Distinction από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (Γαλλία). Διαθέτει μακρά εμπειρία στον τομέα της τεχνολογίας, της διαχείρισης λειτουργιών και των επιχειρήσεων, αναλαμβάνοντας θέσεις ευθύνης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Κατείχε τη θέση του Deputy Group CIO στη Eurobank και εργάστηκε ως σύμβουλος επιχειρήσεων στη McKinsey & Company με έδρα την Αθήνα και το Λονδίνο. Επίσης, διετέλεσε Chief Technology Officer της Commercial Bank στο Κατάρ και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ψηφιακής Επιχειρηματικότητας στην Τράπεζα Πειραιώς. Την 1.12.2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer (COO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Operating Officer (COO)].



Μέλος
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα
Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεννήθηκε το 1968. Σπούδασε Ψυχολογία στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών σε Industrial/Organizational Studies από το Πανεπιστήμιο Columbia και σε Social Studies από το New School for Social Research. Διαθέτει 28 χρόνια εμπειρίας στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού. Διετέλεσε Περιφερειακή Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού για τη Νοτιοανατολική Ευρώπη στην Colgate Palmolive, ενώ στην καριέρα της είχε θητεία σε θέσεις ευθύνης στη Makro Cash & Carry και στην KPMG. Στην Alpha Bank εντάχθηκε προερχόμενη από τη Vodafone, όπου τα τελευταία 8 χρόνια ήταν Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού στην Ελλάδα και στη Ρουμανία. Στις 3.3.2020 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένης Γενικής Διευθύντριας – Chief Human Resources Officer και στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer (CHRO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Human Resources Officer (CHRO)].



Μέλος
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος
Chief of Wealth Management

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Σπούδασε Μαθηματικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes Business School). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Alpha Bank το 1994 και εργάστηκε στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων στην Αθήνα και στο Λονδίνο. Διετέλεσε Group Treasurer και Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διαχείρισης και της Διεύθυνσης Financial Markets. Έχει διατελέσει Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στον τραπεζικό, στον χρηματοοικονομικό και στον ασφαλιστικό κλάδο σε Ελλάδα και σε εξωτερικό επί σειρά ετών. Στις 4.5.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Διαθεσίμων και στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Wealth Management).

3. Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

3.1 Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις Πολιτικές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και την Πολιτική για τον υπολογισμό κεφαλαίων Λειτουργικού Κινδύνου. Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και πλαισίου για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου (μεθοδολογία, διαδικασία και υποδομή).
- Ενημερώνεται για τις εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και αξιολογεί τα σχέδια εφαρμογής τους που προτείνει η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, καθώς και τις ανάγκες πιθανής διαφοροποίησης σε Εταιρείες του Ομίλου.
- Ενημερώνεται για ζητήματα λειτουργικού κινδύνου που αφορούν τους τομείς ESG, καθώς και για ζητήματα κινδύνου από την εξωτερική ανάθεση και τα αξιολογεί.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με περιοχές υψηλού Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό του.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις Λειτουργικού Κινδύνου για Αγωγές Τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων για τη διαχείριση γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και εξετάζει τα γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των κατώτερων Συμβουλίων.
- Ενημερώνεται για τα ευρήματα εποπτικής φύσεως τα οποία αναδεικνύονται από εσωτερικούς και από εξωτερικούς ελέγχους, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης και της επικύρωσης που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων.
- Λαμβάνει γνώση θεμάτων που σχετίζονται με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και με το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου και αποφασίζει επ' αυτών.

3.2 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου.
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και σχεδιάζει τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.
- Ενημερώνεται σε τακτική βάση για τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, διασφαλίζοντας ότι είναι εναρμονισμένες με τη Διάθεση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας.
- Επισκοπεί σε περιοδική βάση την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ανά γεωγραφική περιοχή και του κινδύνου συγκέντρωσης εκεί όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει τις Αποσβέσεις Επισφαλών Απαιτήσεων Ομίλου.

- Εγκρίνει την ανάπτυξη και την επικαιροποίηση των Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου και του σχετικού Πλαισίου Διακυβέρνησης.
- Εγκρίνει τη μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων [Μεθοδολογία Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Expected Credit Loss – ECL Methodology)].
- Εγκρίνει το ύψος των τριμηνιαίων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.
- Ενημερώνεται για τα σημαντικότερα ευρήματα που προκύπτουν από τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων της Διεύθυνσης Credit Control.
- Ενημερώνεται για τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, τους κανονισμούς καθυστερήσεων και τα Συμβούλια Καθυστερήσεων του Ομίλου, που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests).
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα των διαδικασιών εξωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.
- Ενημερώνεται για χρηματοοικονομικά θέματα, θέματα παρακολούθησης κινδύνων και θέματα υποβολής αναφορών [π.χ. Αποσβέσεις απαιτήσεων, δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III, εκθέσεις Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9, απομειώσεις και άλλα σχετικά θέματα] και τα επισκοπεί.
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [π.χ. νέος ορισμός της αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα τα οποία σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα επισκοπεί.

3.3 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως ή/και εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις εγκριτικές ευχέρειες που θα εκχωρούνται στους Παρόχους, αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων σχετιζόμενων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου που τους έχει ανατεθεί.
- Αξιολογεί και εγκρίνει επί της αρχής την τροποποίηση οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Σύμβαση Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους, και την υποβολή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την τελική έγκριση.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια (Business Plans) και τους στόχους που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή και ακολούθως στο Διοικητικό Συμβούλιο για την τελική έγκριση, εφόσον απαιτηθεί.
- Εγκρίνει επί της αρχής προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση ως προς την επιχειρησιακή σκοπιμότητα και τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Επισκοπεί τον σχεδιασμό, την έγκριση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των πιλοτικών προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων που εφαρμόζει μέσω των Παρόχων η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs.
- Διαμορφώνει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων.

- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των εγκεκριμένων στόχων του Προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων (Business Plans) και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs υποβάλλει στην Επιτροπή προτάσεις για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού και η Επιτροπή είναι αρμόδια για την αξιολόγηση και την επιλογή των προτάσεων που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (και προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο).

- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα (υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου απαιτείται) των αναθέσεων της διαχείρισης Χαρτοφυλακίου Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σε αδειοδοτημένες προς τούτο από την Τράπεζα της Ελλάδος Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Επιπλέον, η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs είναι αρμόδια: α) για την παρακολούθηση της υλοποίησης των εν λόγω συναλλαγών και β) για την αξιολόγηση της επίδοσης των εν λόγω εταιρειών αναφορικά με τους στόχους που έχουν τεθεί και για την ενημέρωση της Επιτροπής σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα της πρότασης της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε εξωτερικούς Συμβούλους, υπό την αίρεση της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, έκτακτες αναφορές, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
- Συντονίζει τις εργασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Ανά δεκαπενθήμερο ή εκτάκτως κατόπιν αιτήματος Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται και αποφασίζει επί θεμάτων στρατηγικής διαχείρισης στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες αντιστάθμισης των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς (τρέχουσες και, βάσει προβλέψεων, μελλοντικές), το Κανονιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

3.5 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον κάθε δύο μήνες ή κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και τον προσανατολισμό του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), με σκοπό την υποστήριξη της βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.
- Συμφωνεί επί της Πολιτικής ESG του Ομίλου και επί των στόχων της, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Διασφαλίζει την εναρμόνιση των στόχων ESG και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) του Ομίλου, το Επιχειρησιακό Σχέδιο (Business Plan) και τις σχετικές πολιτικές, καθώς και την ένταξή τους σε αυτά, μέσω της εφαρμογής κατάλληλης διαδικασίας λήψης αποφάσεων και της έγκρισης των εν λόγω πολιτικών από τα αρμόδια όργανα.
- Παρακολουθεί την απόδοση βιωσιμότητας του Ομίλου έναντι των στόχων της Πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
- Παρακολουθεί τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις ESG που επηρεάζουν τον Όμιλο.
- Ενημερώνεται για τις προσδοκίες της επενδυτικής κοινότητας αναφορικά με θέματα ESG και εισηγείται ενέργειες που μπορούν να διασφαλίσουν την επιτυχή διαφοροποίηση του Ομίλου.
- Εισηγείται κριτήρια για βιώσιμες πιστωτικές εγκρίσεις, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, προκειμένου να ενταχθούν στις σχετικές Πολιτικές.
- Επιβλέπει το περιεχόμενο μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων για θέματα ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Παρακολουθεί την εναρμόνιση του Ομίλου με τις απαιτήσεις ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ρυθμιστικές απαιτήσεις και οι δεσμεύσεις τήρησης των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (Principles for Responsible Banking – PRB).
- Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- Επιβλέπει την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία σε θέματα ESG.
- Ενημερώνεται για θέματα που εγείρει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά τους κινδύνους ESG και τις ενέργειες μετριασμού που απαιτούνται για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών.
- Ενημερώνεται για τα σχετικά ευρήματα που εντοπίζονται στους εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα σχέδια δράσης που προτείνονται για την αντιμετώπιση των εν λόγω ευρημάτων.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των εποπτικών αξιολογήσεων και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που ενδείκνυται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν λόγω νέων εποπτικών απαιτήσεων, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων από αρμόδιους φορείς, όπως: (i) η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), (ii) ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (EEM), (iii) η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και (iv) Λοιπές Νομοθετικές, Εποπτικές ή Κυβερνητικές Αρχές που μπορεί να εκδώσουν νομοθεσία ή κανονισμούς σχετικά με θέματα ESG. Όσον αφορά εποπτικά θέματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- Λαμβάνει συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με τα μέτρα που ενδείκνυται για την κάλυψη νέων ή τροποποιημένων εποπτικών απαιτήσεων από την Κανονιστική Συμμόρφωση ή από άλλες Μονάδες της Τράπεζας που ασκούν ελεγκτικές λειτουργίες.
- Συζητά προτάσεις για λειτουργικές ή κεφαλαιακές δαπάνες που εκκινούν από πρωτοβουλίες ESG του Ομίλου, βάσει της διαδικασίας διακυβέρνησης της Τράπεζας όσον αφορά τον έλεγχο προϋπολογισμού και δαπανών.

3.6 Επιτροπή Ακινήτων I

Συχνότητα συνεδριάσεων:

Τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ο Πρόεδρος ή ένα από τα Μέλη της

Η Επιτροπή:

- Καθορίζει και παρακολουθεί τη στρατηγική απόκτησης, εκμετάλλευσης, διαχείρισης και πώλησης όλων των ειδών ακινήτων τα οποία είτε βρίσκονται στην κυριότητα της Τράπεζας ή του Ομίλου είτε εξετάζονται προς απόκτηση από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

3.7 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Δύο φορές την εβδομάδα ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εντάσσονται στο συνολικό πλαίσιο Ελέγχου Κόστους της Τράπεζας.
- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό Κεφαλαιουχικών Δαπανών και Εξόδων και την κατανομή αυτού στις επιμέρους κατηγορίες δαπανών, με βάση σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου, πριν από την κατάθεσή του προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.
- Επικυρώνει την ετήσια πρόταση διαμόρφωσης του χαρτοφυλακίου έργων του έτους, όπως προκύπτει από τους επιμέρους αρμόδιους χώρους.
- Αξιολογεί και εγκρίνει αιτήματα δαπανών εντός των ορίων ευθύνης της.
- Ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση από τη Διεύθυνση Προϋπολογισμού και Ελέγχου σχετικά με την εξέλιξη των δαπανών της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι του Προϋπολογισμού.
- Αναθέτει στους Υπευθύνους Κατηγορίας Δαπανών τη διερεύνηση περιοχών εξορθολογισμού του κόστους στην περιοχή ευθύνης τους και αξιολογεί/επικυρώνει τις εισηγήσεις τους αναφορικά με την εκτέλεση σχετικών δράσεων σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες και την Ομάδα Ελέγχου Κόστους.
- Υποδεικνύει τον ενδεδειγμένο τρόπο χειρισμού εμπιστευτικών δαπανών, ανάλογα με τη διαβάθμιση της εμπιστευτικότητάς τους.
- Επικυρώνει την εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου ως προς τη μεθοδολογία και τους κανόνες επιμερισμού εξόδων για σκοπούς μέτρησης της αποδοτικότητας των Μονάδων (Value Based Management).

3.8 Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Διοίκησης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή (χωρίς δικαίωμα ψήφου) ή κατόπιν αιτήματος ενός εκ των Μελών τους
-------------------------	---

Τα Συμβούλια:

- Αποφασίζουν, εντός των ορίων τους, για τα κάτωθι:
 - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων, αρμοδιότητας των Επιχειρησιακών Περιοχών υπό την εποπτεία του Chief of Wholesale Banking.
 - Θέματα ανάληψης κινδύνου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Κεντρικών Κυβερνήσεων, Υπερεθνικών Οργανισμών και Διαμεσολαβητών, αρμοδιότητας των Επιχειρησιακών Περιοχών υπό την εποπτεία του Chief of Wholesale Banking.
 - Αιτήματα Πελατών Λιανικής Τραπεζικής για νέες πιστοδοτήσεις και περιοδικές αναθεωρήσεις των πιστωτικών ορίων.
 - Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Επιχειρησιακής Περιοχής Private Banking.
 - Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, με ενήμερες οφειλές υπό τη διαχείριση της Επιχειρησιακής Περιοχής Private Banking.
 - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές (Performing Exposures).

Τα προαναφερθέντα αφορούν τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:

- α) Wholesale Banking – Ελλάδα
- β) Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα

- γ) Private Banking – Ελλάδα και
 δ) Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου.

3.9 Συμβούλια Καθυστερήσεων Διοίκησης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον σε εβδομαδιαία βάση κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της
-------------------------	---

Τα Συμβούλια:

- Αποφασίζουν για θέματα Πιστούχων υπό τη διαχείριση της Επιχειρησιακής Περιοχής Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring στην Ελλάδα και στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, αναφορικά με τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:
 - Wholesale Banking – Ελλάδα
 - Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα
 - Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου.

3.10 Επιτροπή Επικοινωνίας

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως ή κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της
-------------------------	--

Η Επιτροπή λαμβάνει γνώση και αποφάσεις επί των κάτωθι:

Ζητήματα Επικοινωνίας, Marketing και Δημοσίων Σχέσεων, συμπεριλαμβανομένων της συνολικής στρατηγικής, της εσωτερικής και της εξωτερικής επικοινωνίας, εκδηλώσεων και χορηγιών, καθώς και ζητήματα κατανομής προϋπολογισμού, προκειμένου να διασφαλίζεται η στοχευμένη προσέγγιση των εσωτερικών και των εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών και η ενεργή διαχείριση του εμπορικού σήματος και της φήμης της Τράπεζας.

Η. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Η Πολιτική Διαφοροποίησης αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Ως διαφοροποίηση ορίζεται η κατάσταση στην οποία τα χαρακτηριστικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων της ηλικίας, του φύλου, της γεωγραφικής καταγωγής και του εκπαιδευτικού και του επαγγελματικού υπόβαθρου, διαφοροποιούνται επαρκώς, σε βαθμό που να επιτρέπουν μία ποικιλία απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, πρέπει ωστόσο να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου οδηγεί σε ένα ευρύτερο φάσμα εμπειρίας, γνώσεων, δεξιοτήτων και αξιών και αποτελεί έναν από τους παράγοντες βελτίωσης της λειτουργίας του και καταπολέμησης του φαινομένου της «αγελαίας σκέψης». Συνεπώς, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που είναι

περισσότερο διαφοροποιημένο ως προς τις λειτουργίες εποπτείας και διαχείρισης μπορεί να μειώσει το φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης» και να διευκολύνει την έκφραση ανεξάρτητων απόψεων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη διαδικασία της λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επίσης λαμβάνεται υπόψη κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και κατά την πρόσληψη των Εργαζομένων της Τράπεζας.

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους.
- Η συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Εργαζομένων, με σκοπό την επίτευξη ποικιλίας απόψεων και εμπειριών και την ενθάρρυνση της ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η διασφάλιση του σεβασμού της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για Εργαζομένους διαφορετικών φύλων.
- Η διασφάλιση ότι, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο πλαίσιο, η Τράπεζα αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση και ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Αναγνωρίζει ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάση διαφορετικών απόψεων. Η διαφοροποίηση μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων, καθώς συνυπολογίζονται περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο, και μειώνει τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών και τις αξιοποιεί. Βάσει της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής, γίνονται σύμφωνα με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις, ώστε να διασφαλίζεται η βέλτιστη ισορροπία, μεταξύ άλλων, των δεξιοτήτων, της εμπειρίας, των γνώσεων, της ανεξαρτησίας και των υψηλών προτύπων δεοντολογίας, χωρίς διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής καταγωγής, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, σεξουαλικού προσανατολισμού, ηλικίας, γεωγραφικής καταγωγής ή/και εκπαιδευτικού και επαγγελματικού υποβάθρου.

Οι ανωτέρω παράμετροι καταλληλότητας και διαφοροποίησης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης δυνατής σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, να εξισορροπούνται δεόντως.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας:

- **Εκπαιδευτικό υπόβαθρο και επαγγελματική εμπειρία, δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, προκειμένου να διευκολύνεται η γόνιμη αμφισβήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη**, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- **Φύλο**: με την έννοια ότι άτομα διαφορετικού φύλου μπορεί να εκδηλώνουν διαφορετικές τυπικές στάσεις και συμπεριφορές.
- **Ηλικία**: με την έννοια ότι η χρονική περίοδος κατά την οποία μεγαλώνει κάποιος επηρεάζει τις αξίες και τη νοοτροπία του σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων.
- **Γεωγραφική καταγωγή**: η περιοχή στην οποία ένα άτομο απέκτησε το πολιτιστικό, το εκπαιδευτικό του υπόβαθρο, καθώς και τις επαγγελματικές του εμπειρίες. Η διαφοροποίηση όσον αφορά τη γεωγραφική καταγωγή διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατανοεί άμεσα τις πολιτιστικές αξίες, τις ιδιαιτερότητες της αγοράς και το νομικό πλαίσιο που επικρατεί στους κύριους επιχειρηματικούς κόμβους στους οποίους δραστηριοποιείται η Τράπεζα και διευκολύνει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σχετικά με την επιχειρησιακή στρατηγική στις εν λόγω επιχειρησιακές και γεωγραφικές περιοχές.

Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων προς τοποθέτηση, προς επανατοποθέτηση ή κατά τον σχεδιασμό διαδοχής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- α. Εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.
- β. Εξετάζει τους υποψηφίους αξιολογώντας, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, τις νομοθετικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις, και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ή επαναξιολογεί σε σταθερή βάση, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, με βάση την ως άνω Πολιτική, τη συλλογική και την ατομική καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο της εν λόγω ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξετάζει την επαρκή εξισορρόπηση όλων των πτυχών καταλληλότητας και διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση που κάποιος σκοπός ή στόχοι δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξηγεί τους σχετικούς λόγους, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των σκοπών και των στόχων στο πλαίσιο της διαφοροποίησης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επισκοπεί και παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, επισκοπεί τακτικά την αναλογία των γυναικών που απασχολούνται από την Τράπεζα συνολικά σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης, στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι το ποσοστό του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο να ανέλθει τουλάχιστον στο 30% εντός των επόμενων τριών ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τραπεζικού τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, ο στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επιτευχθεί, ήτοι ανήλθε σε ποσοστό 38,5%.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Στο πλαίσιο αυτό, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεν προτείνει υποψηφίους για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με μοναδικό σκοπό την ενίσχυση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εθνικότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Διαφοροποίηση ως προς το φύλο



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

2. Εργαζόμενοι

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Τράπεζας, αλλά ακρογωνιαίιο λίθο της στρατηγικής της για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Ως εκ τούτου, ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοίκησης του Ανθρώπινου Δυναμικού και η Τράπεζα διασφαλίζει την εφαρμογή της σε κάθε χώρα όπου έχει παρουσία.

Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ίση μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη των Εργαζομένων, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες. Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται πληθώρα πρωτοβουλιών κατάρτισης, παροχής συμβουλών και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ισότητας των φύλων. Επίσης, στόχος της Τράπεζας είναι να αντικατοπτριστεί στην Ανώτερη Διοίκηση η διαφοροποίηση ως προς το φύλο που παρουσιάζεται στους Εργαζομένους.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαίες πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζει τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της, προωθώντας τη συμπερίληψη και την ίση μεταχείριση.

Η Τράπεζα παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση και εκτιμά την εργασία και την αξία κάθε Εργαζομένου. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Η Τράπεζα προασπίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Η Τράπεζα, προκειμένου να παρακολουθεί και να περιορίζει τα κενά όσον αφορά τη διαφοροποίηση, επισκοπεί σχετικά δεδομένα σε ετήσια βάση και εφαρμόζει διορθωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κενών, όπου υφίστανται.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2023 (στοιχεία για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για την Alpha Τράπεζα Α.Ε.)

Φύλο	Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2023			Σύνολο	Ποσοστό
	26-40	41-50	51+		
Άνδρας	30	188	186	404	59%
Γυναίκα	30	131	124	285	41%
Σύνολο	60	319	310	689	100%
Ποσοστό	9%	46%	45%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή στις 31.12.2023	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	370	54%
Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (ΑΕΙ, ΤΕΙ)	188	27%
Απόφοιτοι Λυκείου	131	19%
Σύνολο	689	100%

*Ως Διευθυντικές Θέσεις ορίζονται οι θέσεις από Διευθυντή Καταστήματος και άνω.

Το ποσοστό και ο αριθμός των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύουν ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2023 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 54%.

Ωστόσο, η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας την ανάγκη να ενισχυθούν οι μη τεχνικές δεξιότητες των διευθυντικών στελεχών και να καλλιεργηθεί μία κουλτούρα συνεχούς εκπαίδευσης, έχει επενδύσει σε πολλαπλούς διαύλους εκπαίδευσης. Ειδικά προγράμματα κατάρτισης σε θέματα ηγετικών ικανοτήτων είναι διαθέσιμα στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της Τράπεζας, ενώ κατά τη διάρκεια του 2023 εγκαινιάστηκε η σειρά μαθημάτων με τίτλο "Managing Hybrid Teams" στο πλαίσιο της Leadership Academy. Επιπλέον, σε κάθε μία από τις Ακαδημίες που παρέχονται τη δεδομένη στιγμή, διατίθενται ειδικά μαθήματα για διευθυντικά στελέχη.

Θ. ΑΠΟΔΟΧΕΣ
Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών¹ του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το Έτος 2023 (ποσά σε Ευρώ)					
Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	Σύνολο αποδοχών των Μελών	Επιτροπές			
		Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	271.916,66	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	99.677,04	M (έως 26.7.2023)	-	M (από 27.7.2023)	M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριπούλου	104.989,56	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη	104.989,56	-	M	M	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου (από 27.7.2023)	47.981,95	M	-	M	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	112.454,87	-	M	Π (από 27.7.2023) M (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	142.750,04	M	Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	144.072,94	Π	-	-	M αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	74.229,19	-	M Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (έως 26.7.2023)	Π (έως 26.7.2023)	-
Eleanor R. Hardwick	121.395,89	-	M	-	Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	53.115,28	-	M Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	-	M
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	43.531,25	-	-	-	M (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	121.395,77	M	M	M	M
Σύνολο	1.442.500,00				
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					

¹ Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απασχολούνται από την Τράπεζα σε θέσεις Ανώτερων Στελεχών με συμβάσεις αορίστου χρόνου στις οποίες προβλέπεται λύση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών αποδίδονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμβάσεων εργασίας τους και σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, ισχύουν τα ακόλουθα:

- A. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 259.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 290.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- B. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ανήλθε σε Ευρώ 59.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 65.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Γ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 30.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 50.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 60.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Δ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 30.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 50.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 60.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Υπευθύνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
- Ε. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 15.625 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 17.500 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 31.250 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 35.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Μέλους που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
- ΣΤ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 15.625 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 17.500 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 31.250 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 35.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Z. Κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- H. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές θα λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.
- Θ. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία εταιρεία και συγκεκριμένα από την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην Έκθεση Αποδοχών μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikis-kai-politikes>.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	
<p>Τα δάνεια στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε €34.510 εκατ. και €35.935 εκατ. αντίστοιχα (31.12.2022: € 35.284 εκατ. € 39.121 εκατ. αντίστοιχα) ενώ οι σωρευμένες απομειώσεις δανείων ανήλθαν σε € 793 εκατ. και € 842 εκατ. αντίστοιχα (31.12.2022: €991 εκατ. και € 1.095 εκατ. αντίστοιχα).</p> <p>Η επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης, και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητα.</p> <p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk – SICR) και πιθανή αδυναμία πληρωμής (Unlikeliness to Pay – UTP)) • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default- PD) και η Έκθεση σε Αθέτηση (Exposure at Default-EAD), καθώς και οι παραδοχές και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου («μοντέλα»), που υπολογίζουν τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης των καλυμμάτων. • Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση (ρυθμός ανάπτυξης, ανεργία και δείκτες τιμών ακινήτων) που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποιήσε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την επίδραση που δεν μπορούν να επιμετρήσουν τα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. 	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: <ul style="list-style-type: none"> - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης για την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιείται στα μοντέλα - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης, της αποτίμησης και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων καθώς και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών. • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9 - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 1.2.11, 10, 22 και 44.1 των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και στις Σημειώσεις 1.2.13, 10, 22 και 48.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Σε δειγματοληπτική βάση αξιολογήσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, της αδυναμίας πληρωμής ή και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια</p> <p>επισκοπήσαμε τον κώδικα που χρησιμοποιούν τα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου (ανάπτυξη) και αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (δηλ. Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης - LGD, Πιθανότητα Αθέτησης - PD, Έκθεση σε Αθέτηση- EAD) που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα</p> <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε τις εκθέσεις επικύρωσης που συντάσσει η διοίκηση μέσω της επανεκτέλεσης ορισμένων μετρήσεων επικύρωσης (Validation Metrics) - σε δειγματοληπτική βάση, μέσω επαναυπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια της εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου - αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές. <ul style="list-style-type: none"> • Διενεργήσαμε έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα επιμέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, αντιπαραβάλλοντας σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα πηγαία συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στο οικονομικό περιβάλλον, η οποία δεν αποτυπώνεται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. <p>Δεδομένης της πολυπλοκότητας και υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την επάρκεια αυτών σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Στρατηγική συνεργασία με τη UniCredit SpA– Ταξινόμηση και επιμέτρηση των Στοιχείων Ενεργητικού προς Πώληση

Τον Οκτώβριο του 2023 στα πλαίσια σύναψης συμφωνίας συνεργασίας με την Unicredit SpA προβλέπεται μεταξύ άλλων, η συγχώνευση των θυγατρικών τραπεζών το Ομίλου της Alpha Bank και της Unicredit SpA, στη Ρουμανία. Με το πέρας της συγχώνευσης αναμένεται ο όμιλος να κατέχει ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα (Project “Unicorn”). Κατά την 31.12.2023 τα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που σχετίζονται με την εν λόγω συναλλαγή ανέρχονται σε € 4.536 εκατ..

Η ταξινόμηση και η επιμέτρηση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και οι γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με αυτή τη συναλλαγή θεωρείται κύριο θέμα ελέγχου καθώς ο λογιστικός χειρισμός, σύμφωνα με τους όρους αυτής της συναλλαγής, είναι πολύπλοκος και ενέχει υψηλό βαθμό κρίσης της και λογιστικών εκτιμήσεων από τη Διοίκηση.

Οι πιο σημαντικές κρίσεις και λογιστικές εκτιμήσεις της Διοίκησης σχετίζονται με:

- την αξιολόγηση της Διοίκησης για τον προσδιορισμό του αν τα περιουσιακά στοιχεία που εμπλέκονται σε αυτή τη συναλλαγή πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 « Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπήσεις Δραστηριότητες», δηλαδή κατά πόσο τα περιουσιακά στοιχεία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση στην παρούσα κατάσταση τους και η πώλησή τους είναι πολύ πιθανή,
- τις μεθόδους, παραδοχές, όρους και δεδομένα αγοράς που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες στις Σημειώσεις 1.2.33, 43 και 53 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις παραδοχές της Διοίκησης σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου στα πλαίσια αυτής της συμφωνίας συνεργασίας συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που αφορούν στον έλεγχο και την έγκριση των υποκείμενων συναλλαγών, στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς καθώς επίσης και τις σχετικές λογιστικές εγγραφές που πραγματοποιούνται ως μέρος της διαδικασίας σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Εξετάσαμε αν πληρούνται τα κριτήρια ταξινόμησης του ΔΠΧΑ 5 « Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπήσεις Δραστηριότητες», με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των όρων του Μνημονίου συνεργασίας με την UniCredit SpA και των σχετικών αποφάσεων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Λάβαμε την άσκηση επιμέτρησης της εύλογης αξίας για τη συναλλαγή που συνδέεται με τις θυγατρικές στη Ρουμανία και με τη βοήθεια των εμπειρογνομόνων μας, αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν, την ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνονται στους υπολογισμούς και την καταλληλότητα της μεθόδου εύλογης αξίας που εφαρμόστηκε.
- Περαιτέρω αξιολογήσαμε αν η Διοίκηση έχει επιμετρήσει σωστά τα περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, δηλαδή στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης και της λογιστικής αξίας.

Δεδομένης της πολυπλοκότητας και υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την επάρκεια αυτών σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p data-bbox="137 286 719 501"> Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού €4.940 εκατ. και €4.967 αντίστοιχα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με ποσό € 5.202 εκατ. και €5.192 εκατ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022. </p> <p data-bbox="137 546 655 678"> Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης της Διοίκησης και σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις. </p> <p data-bbox="137 723 715 817"> Οι πιο σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης αναφορικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνουν: </p> <ul data-bbox="137 862 730 1205" style="list-style-type: none"> - Προβλέψεις εσόδων και κόστους για την προετοιμασία του ετήσιου προϋπολογισμού και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου λαμβάνοντας υπόψιν το στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου. - Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που προκύπτει από το επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη. <p data-bbox="137 1227 715 1384"> Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 1.2.14, 16 και 28 των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και στις σημειώσεις 1.2.15, 16 και 28 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. </p>	<p data-bbox="764 331 1394 568"> Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών. </p> <p data-bbox="764 613 1339 707"> Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε μεταξύ άλλων τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί φορολογικών ζητημάτων: </p> <ul data-bbox="764 752 1394 1715" style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν. • Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά την προηγούμενη χρήση με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια και αξιολογήσαμε τη λογικότητά τους αξιολογώντας τις υποκείμενες επιχειρηματικές στρατηγικές . • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέρα από την περίοδο του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των προβλεφθέντων λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. <p data-bbox="764 1760 1331 1854"> Αξιολογήσαμε την επάρκεια και πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων </p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της εταιρείας Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής, που εκ φύσεως είναι επιδραστικά διάχυτο, και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες.</p> <p>Το παραπάνω ζήτημα θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα Γ της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2023.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p> <p>Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στις εφαρμογές, στα πληροφοριακά συστήματα και στις βάσεις δεδομένων, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.</p> <p>Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Την διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, που ενσωματώνονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην Επεξηγηματική Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας που εφαρμόστηκαν, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 και 153-154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 47 και 51 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με βάση το άρθρο 30 παρ.2 του Καταστατικού ίδρυσης αυτής. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί συνολικά για τρία έτη, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου

A.M. ΣΟΕΛ: 24031

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Frangkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

**Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της Alpha Τράπεζα
Ανώνυμη Εταιρεία της 31.12.2023**



Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.577.991	1.699.461
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.926.541)	(523.852)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.651.450	1.175.609
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου		1.725.983	1.215.462
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		433.942	445.208
Προμήθειες έξοδα		(60.334)	(77.875)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	373.608	367.333
Έσοδα από μερίσματα	4	4.532	2.304
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	(17.315)	(4.259)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	118.089	134.079
Λοιπά έσοδα	7	37.886	32.273
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες		2.168.250	1.707.339
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(331.522)	(326.223)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(318.611)	(382.414)
Αποσβέσεις	25,26,27	(157.377)	(142.635)
Σύνολο εξόδων		(807.510)	(851.272)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	10	(381.027)	(475.460)
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	11	(86.407)	(84.246)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	12	(18.895)	(68.010)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	13	2.959	316.619
Προβλέψεις	14	(45.913)	(32.664)
Έξοδα μετασχηματισμού	15	(4.007)	(8.699)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		875	3.048
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		828.325	506.655
Φόρος εισοδήματος	16	(229.755)	(232.772)
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		598.570	273.883
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	55	56.768	68.275
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης		655.338	342.158
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Εταιρίας		655.030	341.851
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		598.262	273.576
- από διακοπείσες δραστηριότητες		56.768	68.275
Τρίτους		308	307
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)	17	0,0123	0,0066
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	17	0,0112	0,0053
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	17	0,0011	0,0013
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	17	0,0123	0,0066
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	17	0,0112	0,0053
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	17	0,0011	0,0013
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.			

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		655.338	342.158
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		19.184	(46.858)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ρών		35.129	(14.188)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		428	238
Φόρος εισοδήματος	16	(16.162)	11.517
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		38.580	(49.291)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες		4.229	(20.084)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		(1.183)	6.614
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		10.748	(16.074)
Φόρος εισοδήματος	16	(2.703)	1.885
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		6.862	(7.575)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση, στη χρήση		49.671	(76.950)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		705.009	265.208
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:			
Μετόχους της Εταιρίας		704.701	264.901
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		643.704	216.710
- από διακοπείσες δραστηριότητες		60.997	48.191
Τρίτους		308	307
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.			

Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	18	4.219.137	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	1.722.471	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	20	35.175	5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.864.587	2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	22	36.180.884	38.746.852
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	23		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	23α	1.369.003	1.323.254
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	23β	14.465.500	11.309.210
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	23γ	159.301	77.662
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	24	99.431	98.418
Επενδύσεις σε ακίνητα	25	301.205	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	26	500.914	529.183
Υπεραξία και λουτά άυλα πάγια	27	466.520	474.582
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	28	4.967.124	5.210.746
Λουτά στοιχεία Ενεργητικού	29	929.175	1.258.600
		67.280.427	75.684.119
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	52	5.413.698	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού		72.694.125	77.200.633
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30	7.092.908	14.345.052
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.003.991	2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	48.468.839	50.256.601
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	33	2.951.771	2.948.647
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	34	27.101	17.910
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	28	14.549	18.564
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	35	23.603	23.868
Λοιπές υποχρεώσεις	36	884.063	906.504
Προβλέψεις	37	119.529	167.865
		61.586.354	70.990.329
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	52	3.819.077	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων		65.405.431	71.000.990
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	38	4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	39	1.125.000	1.125.000
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	40	400.000	-
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	39	245.640	519.800
Αποθεματικά	41	(94.635)	(209.994)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	41	(43.280)	-
Αποτελέσματα εις νέον	42	959.462	68.268
		7.270.386	6.181.273
Δικαιώματα τρίτων		18.308	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης		7.288.694	6.199.643
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		72.694.125	77.200.633

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Νέο Υπόλοιπο 1.1.2022		5.188.999	1.044.000	-	(105.816)	15.127	(318.649)	5.823.661	29.432	5.853.093
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος, όπως αναμορφώθηκαν							341.851	341.851	307	342.158
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που Καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(54.248)	(15.127)	(7.575)	(76.950)		(76.950)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	(54.248)	(15.127)	334.276	264.901	307	265.208
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		9.000	81.000					90.000		90.000
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό					(2.356)		4.290	1.934		1.934
Μείωση ονομαστικής αξίας κοινών μετοχών		(519.800)		519.800				-		-
Μεταφορά					(55.989)		55.989	-		-
Σχηματισμός αποθεματικών					8.101		(8.101)	-		-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών								-	(8.338)	(8.338)
Διανομή μερισμάτων								-	(3.031)	(3.031)
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου μετά από φόρους							(53)	(53)		(53)
Λοιπά					314	-	516	830		830
Υπόλοιπο 31.12.2022		4.678.199	1.125.000	519.800	(209.994)	-	68.268	6.181.273	18.370	6.199.643

149 ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ Τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 152-429) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά Στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσμα α εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2023		4.678.199	1.125.000	-	519.800	(209.994)	-	68.268	6.181.273	18.370	6.199.643
Νέο Υπόλοιπο 1.1.2023											
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος								655.030	655.030	308	655.338
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						42.809		6.862	49.671		49.671
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος						42.809		661.892	704.701	308	705.009
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό						(226)		924	698		698
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό						3.170			3.170		3.170
Μεταφορά αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών και αποτίμησης χρεωστικών τίτλων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						46.286	(43.280)	(3.006)	-		-
Έκδοση Κεφαλαικού μέσου «ΑΤ1»				400.000					400.000		400.000
Πληρωμή μερίσματος κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1», μετά το φόρο εισοδήματος								(17.147)	(17.147)		(17.147)
Σχηματισμός αποθεματικών						23.543		(23.543)	-		-
Συμφηφισμός Αποτελεσμάτων Εις Νέον							(274.160)	274.160	-		-
Μεταφορά						(223)		223	-		-
Διανομή μερίσματος									-	(617)	(617)
Λοιπά								(2.309)	(2.309)	301	(2.008)
Υπόλοιπο 31.12.2023		4.678.199	1.125.000	400.000	245.640	(94.635)	(43.280)	959.462	7.270.386	18.308	7.288.694

150 ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ Τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 152-429) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		828.325	506.654
Προσαρμογή κερδών / (ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων		67.295	116.420
Αποσβέσεις, απομειώσεις και διαγραφές αϋλων παγίων		106.745	89.977
Ζημιές απομειώσεως, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα		532.454	605.832
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		17.315	4.259
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(842)	(171.511)
(Κέρδη) / Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(515.827)	(235.394)
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		250.857	(53.921)
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(875)	(3.048)
		1.285.448	859.269
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(213.451)	414.402
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		61.361	1.483
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(634.326)	(1.984.232)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		122.825	(212.775)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(7.016.506)	204.049
Υποχρεώσεων προς πελάτες		1.190.228	2.966.625
Λοιπών Υποχρεώσεων		(36.168)	15.146
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(5.240.590)	2.263.965
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(482)	(15.861)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		(5.241.072)	2.248.105
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(163.533)	185.957
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(138)	2.383
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων	25,26,27	(150.234)	(135.785)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων		13.639	28.495
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		248.725	163.295
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(2.056.126)	(1.326.691)
Πωλήσεις / Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.963.989	1.231.795
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(4.543.675)	(4.159.937)
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.366.090	1.068.034
Εισροές από πώληση θυγατρικών		369.163	214.820
Εισπραχθέντα μερίσματα		4.532	2.620
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		(2.784.037)	(2.910.972)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		(82.280)	(77.802)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση/ (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου και ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		-	90.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		-	(53)
Κεφαλαιακό μέσο «ΑΤ1»		400.000	-
Πληρωμή στους κάτοχους του κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"		(24.150)	-
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		613.907	828.953
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(530.956)	(370.473)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(129.601)	(79.043)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(27.098)	(30.595)
Πληρωμές μερισμάτων		(617)	(3.031)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		301.485	435.758
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		117.844	(9)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		1.936	(915)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7.721.688)	236.844
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπείσων δραστηριοτήτων		(127.970)	108.145
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		12.155.399	12.383.422
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης		4.433.710	12.155.398

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γενικές Πληροφορίες

Ο Όμιλος της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής ο «Όμιλος») περιλαμβάνει εταιρίες, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, οι οποίες παρέχουν υπηρεσίες όπως: Τραπεζικές, Χρηματοδοτικές, Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, Επενδύσεων, Κτηματικές, Ξενοδοχειακές.

Με την υπ' αριθ. 45089/16.4.2021 Απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, την 16η Απριλίου 2021 εγκρίθηκε η διάσπαση της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής Διασπώμενη) με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της και σύσταση νέας εταιρίας – πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία»(εφεξής Επωφελούμενη), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την ίδια ημέρα. Με την έγκριση της Διάσπασης επήλθαν τα ακόλουθα αποτελέσματα:

α. η νέα τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία », υποκατέστησε την Διασπώμενη, δυνάμει καθολικής διάδοχής, στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων, εννόμων σχέσεων και εν γένει δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της Διασπώμενης που εμπίπτουν στον μεταβιβαζόμενο σε αυτήν Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και διαμορφώθηκε μέχρι την 16.4.2021, ημέρα ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

Η νέα τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» (εφεξής Επωφελούμενη ή Τράπεζα) έλαβε άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την ανάληψη δραστηριότητας Πιστωτικού Ιδρύματος και την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

β. Η Διασπώμενη κατέστη μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών έκδοσής της , και ειδικότερα 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (Ευρώ 0,10) η καθεμία.

Την 19.4.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του Καταστατικού της Διασπώμενης, δυνάμει της υπ' αριθ. 45898/19.4.2021 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, με τροποποίηση, προσθήκη ή/και αναδιατύπωση των άρθρων αυτού, μεταξύ των οποίων το άρθρο 1 (Επωνυμία) , και με αλλαγή, της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της Διασπώμενης σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» και σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» αντίστοιχα.

Ιθύνουσα ή μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα»), η οποία λειτουργεί με την επωνυμία Alpha Τράπεζα Α.Ε. και διακριτικό τίτλο Alpha Bank, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 159029160000. Η διάρκεια της έχει ορισθεί έως το 2101, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Ο Όμιλος της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αποτελεί μέλος του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής ο “Υπερ-Όμιλος”). Η ανώτατη μητρική εταιρεία του Υπερ-Ομίλου είναι η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία.

Σκοπός της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, μετά τρίτων, του συνόλου, άνευ περιορισμού ή ετέρας διάκρισης, των (κυρίων και παρεπομένων) εργασιών, δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών, που η εκάστοτε κείμενη (ημεδαπή, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα. Για την εκπλήρωσή του η Τράπεζα δύναται να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, αμέσως ή εμμέσως, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική των προαναφερομένων.

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Chief of Growth and Innovation

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης **/****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****

Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***

Παναγιώτης Ι. – Κ. Παπάζογλου */***

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***

Jean L. Cheval */**

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Elanor R. Hardwick **/****

Diony C. Lebot **/****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove */**/***/*

(εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής

Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 μέχρι τον Νοέμβριο 2023)

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

- * Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
- ** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
- *** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών
- **** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου Προϋπολογισμού, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής επί των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση, στο πλαίσιο των εξουσιών της, Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν το Σχέδιο Εξυγίανσης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας επί των θεμάτων ESG, της διαδικασίας επιλογής των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και του είδους τους, προκειμένου να υπάρχει επαρκής κάλυψη έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και των μέσων για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας και οποιωνδήποτε διευθετήσεων που ως στόχο έχουν να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των λογιστικών συστημάτων και των συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής έχει ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Chief of Growth and Innovation

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Chief of Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Chief of Retail Banking

Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος, Chief of Corporate Center (CCC) (αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Chief of International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Chief Transformation Officer (CTO) (αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Chief of Wealth Management

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 6ης Μαρτίου 2024.

1. ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1. Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2023 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη:

α. οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2023 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 1.1.2 και β. η μεταβολή στον ορισμό των λειτουργικών τομέων όπως σχετικά αναφέρεται στη σημείωση 47.

Σημειώνεται επίσης, πως ο Όμιλος μετέβαλε την παρουσίαση της Κατάστασης Αποτελεσμάτων στην οποία προστέθηκαν οι ακόλουθες γραμμές:

- Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών
- Κέρδη/(ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών
- Προβλέψεις
- Έξοδα μετασχηματισμού
- Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Το περιεχόμενο των νέων γραμμών αναλύεται στη σημείωση 1.2.

Η ανωτέρω μεταβολή συνιστά βάσει του Δ.Λ.Π. 8 αλλαγή λογιστικής πολιτικής και οδηγεί στην αναμόρφωση της συγκριτικής περιόδου. Στη σημείωση 55 παρατίθεται η εν λόγω αναμόρφωση όπου καθίσταται εμφανής και ο προηγούμενος τρόπος παρουσίασης των ανωτέρω αποτελεσμάτων.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Κατ' εξαίρεση ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα στοιχεία αυτά είναι τα ακόλουθα:

- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζεται είτε στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων στην οποία ο Όμιλος είναι ο αποκτών είτε στο πλαίσιο συναλλαγών μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού στην οποία ο Όμιλος είναι ο πωλητής.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις

1.1.1. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2023 αντανάκλα την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις προκλήσεις που αντιμετώπισε, όπως το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι πληθωριστικές πιέσεις, τα αυξημένα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας αλλά και οι φυσικές καταστροφές στην ελληνική επικράτεια κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου, και ιδιαίτερα οι καταστροφικές πλημμύρες στην Θεσσαλία. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ (Δεκέμβριος 2023) το πραγματικό ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του 2023 αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση, με ρυθμό υπέρ-τριπλάσιο συγκριτικά με την Ευρωζώνη (0,6%) και έναν από τους υψηλότερους μεταξύ των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ-27). Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από τις επενδύσεις, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 7,4% το πρώτο εννεάμηνο του έτους σε σύγκριση με το

αντίστοιχο περσινό, συμβάλλοντας κατά 1 ποσοστιαία μονάδα (π.μ.) στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ. Ως προς την ανάλυση των επενδύσεων ανά κατηγορία, οι επενδύσεις σε κατοικίες και μεταφορικό εξοπλισμό αυξήθηκαν με έντονο ρυθμό, κατά 40,2% και 21,8% αντίστοιχα, ενώ οι επενδύσεις σε κατασκευές εκτός κατοικιών κατά 5,5% και οι λοιπές επενδύσεις κατά 4,1%.

Η ιδιωτική κατανάλωση κατέγραψε ετήσια αύξηση ύψους 1,3% το πρώτο εννεάμηνο του 2023, διατηρώντας τη δυναμική της και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 0,9 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.). Επίσης, οριακά θετική ήταν η συνεισφορά των καθαρών εξαγωγών (0,1 π.μ.), με την ετήσια άνοδο των εξαγωγών (2,3%) να υπερβαίνει την αντίστοιχη αύξηση των εισαγωγών (1,8%). Συγκεκριμένα, οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν εντονότερα (2,9%) από τις αντίστοιχες εισαγωγές (0,5%), ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν ηπιότερα (2,6%) από τις εισαγωγές υπηρεσιών (5,6%). Θετική συνεισφορά κατά 0,2 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.) είχε η δημόσια κατανάλωση η οποία αυξήθηκε κατά 1,1% σε ετήσια βάση το πρώτο εννεάμηνο του έτους, ενώ αντίθετα, οριακά αρνητική συνεισφορά είχαν τα αποθέματα (-0,02 π.μ. συμπτωτικών διαφορών).

Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο - δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας- των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Ωστόσο, σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2023 και διαμορφώθηκε σε 4,2%. Σημειώνεται ότι οι βασικές κατηγορίες αγαθών, οι τιμές των οποίων συνεχίζουν να αυξάνονται και διατηρούν τον πληθωρισμό σε θετικό έδαφος, είναι αυτές των τροφίμων και των υπηρεσιών, ενώ οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν το 2023 κατά μέσο όρο, κατά 13%.

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να ενισχυθεί το 2024, λαμβάνοντας ώθηση από τη σταδιακή εξομάλυνση των πληθωριστικών πιέσεων. Επιπλέον, η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 3,6 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,6 δισ.) και η προσδοκώμενη άνοδος των Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν στην ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας το 2024. Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook, Οκτώβριος 2023), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Autumn, Νοέμβριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD Economic Outlook, Νοέμβριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,5%, 2,4% και 2,4% για το 2023, ενώ το Υπουργείο Οικονομικών (Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024, Νοέμβριος 2023) αντίστοιχα κατά 2,4%. Όσον αφορά στο 2024, οι ίδιοι οργανισμοί προβλέπουν θετικούς ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης μεταξύ 2% και 2,9%.

Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας αναφορικά με τις μακροοικονομικές προοπτικές της Ελλάδας έχουν ως ακολούθως:

- Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία οδήγησαν στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας το 2022. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει τόσο το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη και οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου. Η πρόσφατη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή αυξάνει περαιτέρω την αβεβαιότητα, ενώ ενδεχόμενη κλιμάκωση της σύγκρουσης με εμπλοκή χωρών με σημαντικό ρόλο στην αγορά πετρελαίου (π.χ. Ιράν) θα μπορούσε να πυροδοτήσει νέα ενεργειακή κρίση και κατά συνέπεια πληθωριστικές πιέσεις, επιβαρύνοντας τόσο την ελληνική, όσο και την ευρωπαϊκή οικονομία. Στις δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις προστέθηκε η πρόσφατη ένταση στην Ερυθρά Θάλασσα, καθώς από την εν λόγω περιοχή διέρχεται περίπου το 10% του παγκόσμιου εμπορίου. Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκ νέου αύξηση των τιμών του πετρελαίου αλλά και διατάραξη της εφοδιαστικής αλυσίδας.
- Η επιβράδυνση ή ακόμα και ύφεση της ευρωπαϊκής οικονομίας θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα, καθώς το 54% των ελληνικών εξαγωγών κατευθύνονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ενώ το 60%-70% των τουριστικών αφίξεων προέρχονται από αυτήν. Σημειώνεται, ότι σύμφωνα με τις πρόσφατες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast, Autumn, Νοέμβριος 2023) το ΑΕΠ στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ-27) αναμένεται να αυξηθεί κατά 0,6% το 2023 και κατά 1,3% το 2024, έναντι προηγούμενων προβλέψεων για αύξηση κατά 0,8% και 1,4%, αντίστοιχα (European Economic Forecast, Summer, Σεπτέμβριος 2023).
- Επιπλέον, κίνδυνοι για την ελληνική οικονομία απορρέουν εξαιτίας των ακραίων καιρικών φαινομένων που έπληξαν το καλοκαίρι του 2023 διάφορες περιοχές της χώρας και ιδιαίτερα οι καταστροφικές πλημμύρες στην περιφέρεια Θεσσαλίας. Βραχυπρόθεσμα, είναι πιθανό να ενταθούν οι ανοδικές πιέσεις στις τιμές των τροφίμων, ενώ, μεσοπρόθεσμα, ενδέχεται να επέλθει επιδείνωση του εμπορικού ισοζυγίου τόσο λόγω μείωσης των εξαγωγών

αγαθών, όσο και λόγω αναπλήρωσης, μέσω εισαγωγών αγαθών, της απολεσθείσας αγροτικής και κτηνοτροφικής παραγωγής που προοριζόταν για εγχώρια κατανάλωση. Επιπλέον, η μείωση του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται στην παραγωγική διαδικασία (κτίρια, μηχανήματα, γη) αποτελεί, μακροπρόθεσμα, τη σημαντικότερη πρόκληση, καθώς επηρεάζει δυσμενώς τις παραγωγικές δυνατότητες της οικονομίας και, κατά συνέπεια, το δυνητικό προϊόν. Οι αρνητικές επιπτώσεις προσδοκούν ότι θα μετριασθούν, σε κάποιο βαθμό, από τα μέτρα που ελήφθησαν σε εγχώριο και ευρωπαϊκό επίπεδο. Συγκεκριμένα, κατατέθηκε συμπληρωματικός προϋπολογισμός ύψους Ευρώ 600 εκατ. για την κάλυψη των πρώτων αποζημιώσεων. Επιπλέον, σύμφωνα με δηλώσεις της προέδρου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η Ελλάδα μπορεί να κινητοποιήσει έως και Ευρώ 2,25 δισ. αδιάθετους ευρωπαϊκούς πόρους για πραγματοποίηση έργων υποδομών, ενώ θα αξιολογηθεί αίτημα για άντληση έως Ευρώ 400 εκατ. το 2024 από το Ταμείο Αλληλεγγύης.

- Η απότομη αύξηση των επιτοκίων του τελευταίου έτους και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων. Επιπρόσθετα, το αυξημένο κόστος δανεισμού, σε συνδυασμό με τις επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης, έπειτα από τη σταδιακή κατάργηση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, θα μπορούσαν να δυσχεράνουν την περαιτέρω μείωση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), όπως αναφέρει η Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τραπέζης Ελλάδος (Δεκέμβριος 2023).
- Τέλος, υπάρχουν κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και την υλοποίηση του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων.

Συμπερασματικά, παρά το ασταθές οικονομικό περιβάλλον, όπως ορίζεται μεταξύ άλλων από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων και την απότομη αύξηση των επιτοκίων από τις κύριες κεντρικές τράπεζες, η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική, επιτυγχάνοντας τη διετία 2023-24 υψηλότερους ρυθμούς αύξησης του ΑΕΠ από τους ευρωπαϊκούς μέσους όρους, με αρωγούς την ιδιωτική κατανάλωση και τις αυξανόμενες επενδύσεις.

Ρευστότητα

- Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, σημειώνεται ότι συνεχίζεται η χωρίς περιορισμούς δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου. Κατά τη διάρκεια του 2023 συνεχίστηκαν οι αυξήσεις των παρεμβατικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί η έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%, ενώ την 31.12.2023 το διατραπεζικό επιτόκιο καταθέσεων εμπορικών τραπεζών στην Κεντρική Τράπεζα της Ευρωζώνης (deposit facility rate) διαμορφώθηκε στο 4%. Τον Φεβρουάριο, τον Μάρτιο και τον Ιούνιο του 2023, στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου και έχοντας επαρκή αποθέματα, η Τράπεζα αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 8 δισ. συνολικά του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 5 δισ. (σημείωση 30).
- Το 2023 οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch, Standard & Poor's και DBRS αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα, μία εξέλιξη που έχει καθοριστική σημασία για το πώς αντιμετωπίζουν τη χώρα και το ενεργητικό της οι διεθνείς αγορές. Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, εξέδωσε τον Ιούνιο του 2023 και τον Φεβρουάριο του 2024 ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bonds) ύψους €500 εκατ. και €400 εκατ αντίστοιχα. Ρευστότητα ύψους €400 εκατ. αντλήθηκε και από την έκδοση του AT1 τον Φεβρουάριο του 2023, όπως αναφέρεται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπλέον, εντός του 2023 οι συνολικές καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών εταιριών που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση, παρουσίασαν αύξηση κατά €1,7 δισ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν σημαντικά τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες), οι οποίες έχουν σκοπό να επιβεβαιώσουν αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2023 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές στην Κύπρο και στη Ρουμανία παραμένουν βιώσιμες σε όλα τα σενάρια.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Μετά τη διάσπαση, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζονται σε ατομική βάση για την Τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο της Άλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ. (σημείωση 49). Την 31.12.2023 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 14,4% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 18,8%, σημαντικά αυξημένοι και πολύ υψηλότερα από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, κυρίως λόγω της ισχυρής κερδοφορίας της χρήσης και της επιτυχούς ολοκλήρωσης των προγραμματισμένων συναλλαγών σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εξέδωσε, την 8.2.2023 Additional Tier I ομόλογο ύψους Ευρώ 400 εκατ., αόριστης διάρκειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP), το γεγονός ότι η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ολοκλήρωσε με επιτυχία την Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2023 (EU-wide Stress Test), όπως και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό σχέδιο έως το 2025

Σύμφωνα με το επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025, η Στρατηγική του Ομίλου βασίζεται στους ακόλουθους 6 πυλώνες που θα οδηγήσουν στην αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου:

- Ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών και επικέντρωση σε δραστηριότητες υψηλής αξίας στη λιανική τραπεζική
- Αναμόρφωση του μοντέλου υπηρεσιών για την αύξηση του μεριδίου αγοράς στον τομέα του Wealth Management
- Διατήρηση της ηγετικής θέσης στο Wholesale Banking
- Βελτίωση της απόδοσης κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου
- Διατήρηση της ποιότητας του ισολογισμού
- Πλήρης υιοθέτηση και αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας

Τα έτη 2023-2025, η Τράπεζα θα επικεντρωθεί στις κατωτέρω τρεις οικονομικές προτεραιότητες:

α. Αύξηση της κερδοφορίας

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους.
- Πειθαρχημένη διαχείριση του κόστους, περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των λειτουργικών εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες
- Βελτίωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων και μείωσης τους κόστους.

β. Ποιότητα Ισολογισμού

- Διατήρηση της ποιοτικής διάρθρωσης του Ισολογισμού μέσω επενδύσεων σε υψηλής διαβάθμισης δάνεια και χρεόγραφα και συνεπακόλουθη ενίσχυση των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού.
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, κυρίως μέσω οργανικής απομόχλευσης, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση που αυξάνεται κατά την περίοδο του στρατηγικού πλάνου

γ. Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίων ως αποτέλεσμα των σημαντικών αποδόσεων σε βάθος τριετίας.
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1)
- Επανεκκίνηση της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023, με την προϋπόθεση έγκρισης των ρυθμιστικών αρχών.

Επίσης, στα τέλη του 2023, ανακοινώθηκε μια στρατηγική συνεργασία ορόσημο (project Unicorn) με ένα παγκόσμιο συστημικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (UniCredit), εισάγοντας συνεργασία σε γεωγραφικές περιοχές και προϊόντα.

Η συμφωνία περιελάμβανε 3 βασικούς πυλώνες:

3. Στρατηγική επένδυση της UniCredit στον Όμιλο
4. Συγχώνευση θυγατρικών της Τράπεζας και της UniCredit της Ρουμανίας με την Τράπεζα να διατηρεί μερίδιο 9,9% στη νέα εταιρεία
5. Εμπορική συμφωνία στο Bancassurance και στην διαχείριση περιουσιακών στοιχείων

Αυτή η εξέλιξη θα επιτρέψει στον Όμιλο να υλοποιήσει τις στρατηγικές του προτεραιότητες και να επιταχύνει την εκτέλεση του επιχειρησιακού του σχεδίου μέσω:

- Δημιουργίας ισχυρής συνεργασίας με διεθνώς αναγνωρισμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
- Απόκτησης μεριδίου στην τρίτη, μετά τη συγχώνευση, μεγαλύτερη τράπεζα στη Ρουμανία
- Δυνητικής ενίσχυσης της εγχώριας κερδοφορίας μέσω συνεργειών από τη στρατηγική συνεργασία και την κοινή χρήση τεχνογνωσίας
- Εστίασης της προσοχής στις εγχώριες και στις λοιπές δραστηριότητες του εξωτερικού (Κύπρος, Ηνωμένο Βασίλειο)

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από τον ενδιάμεσο στόχο του 2024 κατά περίπου 3 ποσοστιαίες μονάδες καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών,
- τις ενέργειες που προβλέπονται στο επικαιροποιημένο στρατηγικό σχέδιο έως το 2025,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας, παρά την αβεβαιότητα που προκαλούν οι γεωπολιτικές εξελίξεις, η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων και το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων, και επιπρόσθετα την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 € 36 δισ.,
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η διάρκεια της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας αλλά και οι πρόσφατες εξελίξεις στη Μέση Ανατολή δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών διαθέτει σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,
- ότι ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επιβεβαιώνει τη σταθερότητα και αντοχή του σε εξωγενείς αρνητικούς παράγοντες της αγοράς στηριζόμενος:
 - στην ευρεία και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση της Τράπεζας με τις καταθέσεις Ιδιωτών να αντιστοιχούν στο 66% των συνολικών καταθέσεων της,
 - στην απουσία συγκεντρώσεων στις καταθέσεις καθώς και στην ύπαρξη χαμηλών μέσων υπολοίπων
 - στους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας που κυμαίνονται σε σταθερή βάση υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων. Ειδικότερα ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο καθαρός δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) αυξήθηκαν σημαντικά και έφτασαν στο 191,0% και 130,1% αντίστοιχα, κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων, της αποπληρωμής του TLTRO και της έκδοσης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,
 - στη διατήρηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων, το 86% του οποίου αποτελείται από υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία και το οποίο, μετά τις σχετικές αντισταθμίσεις του επιτοκιακού κινδύνου, παρουσιάζει χαμηλό κύκλο επανατιμολόγησης (repricing)- μικρή τροποποιημένη διάρκεια,
 - στο ισορροπημένο προφίλ επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού του βιβλίου, που ανταποκρίνεται επιτυχώς στα σενάρια επιτοκιακών μεταβολών (πχ. Οικονομική Αξία Ιδίων Κεφαλαίων/ Κεφάλαια Κατηγορίας I (Tier I)), με μία ισορροπημένη διάρθρωση ισολογισμού όπου κυριαρχούν δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου,
 - στην, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια και στην ικανοποιητική του ρευστότητα,

το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2. Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω τα νέα πρότυπα και οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
 - μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς) και
 - ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
- αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
- παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
- γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπύπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να εξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση.

Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,
- ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

Το Δ.Π.Χ.Π. 17 δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Η ανωτέρω τροποποίηση έχει ληφθεί υπόψη στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόρος εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση - Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα II (Κανονισμός 2023/2468/8.11.2023).

Την 23.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με σκοπό να παρέχει καθοδήγηση αναφορικά με τον χειρισμό των διατάξεων που επιβάλλονται μέσω των πρότυπων κανόνων του Πυλώνα II της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Ειδικότερα, σύμφωνα με την τροποποίηση, μία εταιρία:

- Δεν θα πρέπει να αναγνωρίζει και να γνωστοποιεί πληροφόρηση αναφορικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που απορρέουν από τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί ότι έχει εφαρμόσει την ανωτέρω εξαίρεση.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί διακριτά το έσοδο (έσοδο) τρέχοντα φόρου εισοδήματος που σχετίζεται με τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.

- Στις περιόδους που η νομοθεσία για τον Πυλώνα II έχει θεσπισθεί (ή ουσιαστικά θεσπισθεί) αλλά δεν είναι ακόμα εφαρμοστέα, θα πρέπει να γνωστοποιεί γνωστή ή εύλογα εκτιμώμενη πληροφόρηση που θα βοηθήσει τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την έκθεσή της στο φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Η εκτιμώμενη επίπτωση από το φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II για τη χρήση του 2024 παρατίθεται στη σημείωση 44.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2023 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης. (Κανονισμός 2023/2579/20.11.2023)
Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφίνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφίνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους. Ειδικότερα, διευκρινίστηκε ότι μόνο οι όροι με τους οποίους μια οικονομική οντότητα υποχρεούται να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία ισολογισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης ως βραχυπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης. Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. “Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες” που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημιά από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδολογούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και του Διεθνούς Προτύπου

Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 25.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα πρότυπα Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 7 αποσκοπώντας στην παροχή γνωστοποιήσεων αναφορικά με τις συμφωνίες παροχής πιστώσεων για την αποπληρωμή προμηθευτών. Πρόκειται για συμφωνίες που οι εταιρίες συνάπτουν με τρίτους πιστωτές, οι οποίοι αναλαμβάνουν να αποπληρώσουν τις οφειλές των εταιριών στους προμηθευτές τους. Στη συνέχεια η εταιρία θα πρέπει να αποπληρώσει τους τρίτους πιστωτές με βάση τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 7 επέβαλε την παροχή πληροφόρησης αναφορικά με τους όρους των εν λόγω συμφωνιών, το υπόλοιπο της σχετικής υποχρέωσης στον ισολογισμό, τις μη ταμειακές μεταβολές στα υπόλοιπα της υποχρέωσης, τα ποσά με τα οποία οι τρίτοι πιστωτές έχουν ήδη αποπληρώσει τους προμηθευτές και το εύρος των ημερομηνιών λήξης των πληρωμών. Επίσης, το Δ.Π.Χ.Π. 7 τροποποιήθηκε ώστε στις γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ρευστότητας να συμπεριλάβει και την πρόσβαση σε τέτοιου είδους συμφωνίες με τους τρίτους πιστωτές.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»:

Έλλειψη ανταλλαξιμότητας

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2025

Την 15.8.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Π. 21 αναφορικά με τα νομίσματα στα οποία παρατηρείται έλλειψη ανταλλαξιμότητας. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται πώς μια οικονομική οντότητα πρέπει να αξιολογεί εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο και πώς πρέπει να προσδιορίζει μια άμεση συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν υφίσταται η δυνατότητα ανταλλαγής. Επίσης, με την τροποποίηση προστέθηκαν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίπτωση ενός νομίσματος που δεν είναι ανταλλάξιμο.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

1.2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές**1.2.1. Αρχές ενοποίησης**

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τη μητρική εταιρία Alpha Bank, τις θυγατρικές της, τις συγγενείς και τις κοινοπραξίες. Οι οικονομικές καταστάσεις των εταιριών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2023 και οι λογιστικές αρχές, βάσει των οποίων συντάχθηκαν, αναπροσαρμόστηκαν όπου κρίθηκε απαραίτητο, για να εξασφαλίζεται συνέπεια με τις αντίστοιχες αρχές του Ομίλου.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τη μητρική εταιρία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., τις θυγατρικές της, τις συγγενείς και τις κοινοπραξίες. Οι οικονομικές καταστάσεις των εταιριών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2023 και οι λογιστικές αρχές, βάσει των οποίων συντάχθηκαν, αναπροσαρμόστηκαν όπου κρίθηκε απαραίτητο, για να εξασφαλίζεται συνέπεια με τις αντίστοιχες αρχές του Ομίλου.

α. Θυγατρικές Εταιρίες

Είναι οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί έλεγχο.

Ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους εξής παράγοντες, που αποδεικνύουν σχέση ελέγχου:

- εξουσία πάνω στην εταιρία,
- έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με την εταιρία, και
- τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του πάνω στην εταιρία για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεων που λαμβάνει.

Η εξουσία προκύπτει από δικαιώματα που είναι εφικτή η άμεση εξάσκησή τους και τα οποία παρέχουν στον Όμιλο τη δυνατότητα κατεύθυνσης των βασικών δραστηριοτήτων της εταιρίας. Σε μια απλή περίπτωση, τα δικαιώματα που παρέχουν εξουσία αφορούν δικαιώματα ψήφου που προκύπτουν από την κατοχή μετοχών. Υπάρχουν όμως και περιπτώσεις όπου η εξουσία προκύπτει από συμβατικές συμφωνίες.

Οι αποδόσεις του Ομίλου από την εταιρία θεωρούνται μεταβλητές εφόσον δύναται να διακυμαίνονται ως συνέπεια της επίδοσης της εταιρίας. Η μεταβλητότητα κρίνεται βάσει της ουσίας και όχι του νομικού τύπου των αποδόσεων.

Για την αξιολόγηση της σχέσης μεταξύ εξουσίας και αποδόσεων, ο Όμιλος εξετάζει κατά πόσο ασκεί την εξουσία του προς όφελος του ή για λογαριασμό άλλων μερών λειτουργώντας, ως εκ τούτου, ως εντολέας (principal) ή ως εκπρόσωπος (agent), αντίστοιχα. Εάν λειτουργεί ως εντολέας υπάρχει έλεγχος και υποχρέωση ενοποίησης από τον Όμιλο, ενώ στην αντίθετη περίπτωση δεν υφίσταται έλεγχος και υποχρέωση ενοποίησης.

Στις περιπτώσεις εταιριών που κατευθύνονται από δικαιώματα ψήφου, ο Όμιλος κατ' αρχήν αξιολογεί την ύπαρξη ελέγχου βάσει κατοχής δικαιωμάτων ψήφου σε ποσοστό μεγαλύτερο του 50%. Ωστόσο, ο Όμιλος ενδέχεται να έχει έλεγχο ακόμη και με μικρότερη του 50% κατοχή δικαιωμάτων ψήφου μέσω:

- συμβατικής συμφωνίας με άλλους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου,
- δικαιωμάτων που αντλούνται από άλλες συμβατικές συμφωνίες,
- του ποσοστού που κατέχει σε σχέση με τα ποσοστά των λοιπών κατόχων και τη διασπορά των δικαιωμάτων ψήφου και
- των δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου.

Στις περιπτώσεις εταιριών ειδικής δομής όπου τα δικαιώματα ψήφου σχετίζονται μόνο με θέματα διοικητικής φύσης και οι βασικές δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες (π.χ οχήματα τιτλοποιήσεων ή αμοιβαία κεφάλαια/ funds) ο Όμιλος αξιολογεί την ύπαρξη ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως:

- το σκοπό σύστασης της εταιρίας και τα συμβατικά δικαιώματα των εμπλεκόμενων μερών,

- τους κινδύνους στους οποίους έχει σχεδιασθεί η εταιρία να εκτίθεται ή να μεταβιβάζει σε άλλα μέρη καθώς και το βαθμό έκθεσης του Ομίλου σε αυτούς τους κινδύνους,
- ενδείξεις ύπαρξης ειδικής σχέσης με την εταιρία που υποδηλώνει ότι ο Όμιλος έχει παραπάνω από παθητικό ενδιαφέρον σε αυτή.

Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής που διαχειρίζεται, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρίας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρία.

Ο Όμιλος, βάσει των ανωτέρω κριτηρίων, ελέγχει εταιρίες ειδικής δομής που συστάθηκαν για την τιτλοποίηση δανειακών χαρτοφυλακίων.

Ο Όμιλος επαναξιολογεί τη σχέση ελέγχου, εφόσον τα γεγονότα και οι συνθήκες δείχνουν ότι υπάρχουν μεταβολές σε ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που συνιστούν έλεγχο.

Οι θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται κατά την ημερομηνία που ο Όμιλος δεν ασκεί πλέον τον έλεγχο.

Κατά την απόκτηση ελέγχου εταιριών ή μονάδων που πληρούν τον ορισμό της επιχείρησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο απόκτησης (acquisition method). Η εφαρμογή της μεθόδου προϋποθέτει τον προσδιορισμό του αποκτώντος, της ημερομηνίας απόκτησης του ελέγχου, της αποτίμησης του τιμήματος που καταβάλλεται, των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτώνται, των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται και των όποιων δικαιωμάτων τρίτων στην αποκτηθείσα εταιρία, προκειμένου να προσδιορισθεί η υπεραξία ή το κέρδος που προκύπτει από τη συνένωση.

Το τίμημα της συνένωσης αποτιμάται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης. Το τίμημα της συνένωσης περιλαμβάνει και την εύλογη αξία τυχόν ενδεχόμενου τιμήματος. Η υποχρέωση καταβολής ενδεχόμενου τιμήματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης, σύμφωνα με τα όσα προβλέπει το Δ.Λ.Π. 32. Το δικαίωμα επιστροφής τιμήματος που έχει καταβληθεί αναγνωρίζεται, υπό προϋποθέσεις, ως στοιχείο του ενεργητικού. Μεταγενέστερα, και στο βαθμό που μεταβολές στην αξία του ενδεχόμενου τιμήματος δεν συνιστούν προσαρμογές της χρήσης αποτίμησης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του αποκτώμενου, το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται ως εξής:

- Στην περίπτωση που αυτό αναγνωριστεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης, δεν υφίσταται μεταγενέστερη αποτίμηση.
- Σε κάθε άλλη περίπτωση αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται αναγνωρίζονται αρχικά την ημερομηνία απόκτησης του ελέγχου στην εύλογη αξία τους, πλην συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για τα οποία προβλέπεται διαφορετική μέθοδος αποτίμησης. Τυχόν δικαιώματα τρίτων αναγνωρίζονται είτε στην εύλογη αξία είτε στο αναλογικό μερίδιό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της αποκτηθείσας εταιρίας, εφόσον έχουν δικαίωμα σε αυτό σε περίπτωση εκκαθάρισης, ειδάλλως αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία.

Όποια διαφορά μεταξύ:

- του αθροίσματος της αξίας του τιμήματος, της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής του Ομίλου στην αποκτηθείσα εταιρία και της αξίας των δικαιωμάτων τρίτων, και
 - της αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται,
- αναγνωρίζεται ως υπεραξία (goodwill) εφόσον το αποτέλεσμα του ανωτέρω υπολογισμού είναι θετικό ή ως κέρδος στα αποτελέσματα χρήσης εφόσον το αποτέλεσμα είναι αρνητικό.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αποτίμησης, τα ποσά που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απόκτησης αναπροσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν νέες πληροφορίες που ελήφθησαν για γεγονότα και συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης και τα οποία, εάν ήταν γνωστά, θα είχαν επηρεάσει την αποτίμηση των ποσών που αναγνωρίστηκαν από εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές αυτές επηρεάζουν αντίστοιχα το ύψος της υπεραξίας. Η περίοδος αποτίμησης λήγει μόλις ληφθούν οι απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης. Ωστόσο, η περίοδος αποτίμησης δεν δύναται να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία απόκτησης.

Στις περιπτώσεις που το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές εταιρίες μεταβάλλεται, λόγω αγοράς πρόσθετου ποσοστού, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του καταβληθέντος τιμήματος και της καθαρής θέσης που εξαγοράζεται καταχωρείται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Οι πωλήσεις ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες, από τις οποίες δεν προκύπτει απώλεια του ελέγχου που ασκεί ο Όμιλος στις εταιρίες αυτές, θεωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μερών που συνθέτουν την Καθαρή Θέση του Ομίλου και τα τυχόν αποτελέσματα που προκύπτουν καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί κάτω από τον ίδιο Όμιλο, οι οποίοι πραγματοποιούνται μέσω της σύστασης νέας εταιρίας που απορροφά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων άλλης εταιρίας τα οποία ικανοποιούν τον ορισμό της επιχείρησης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, δεν συνιστούν συνενώσεις επιχειρήσεων καθώς η νέα εταιρία δεν πληροί τον ορισμό του αποκτώντος.

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου, οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της νέας εταιρίας περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο εταιρικός μετασχηματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη μεταβίβαση της νέας εταιρίας ή των ανωτέρω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

Οι ενδοεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των εταιριών του Ομίλου απαλείφονται, εκτός και αν υποδηλώνουν απομείωση ενός στοιχείου του ενεργητικού, η οποία αναγνωρίζεται στον ενοποιημένο Ισολογισμό.

β. Συγγενείς εταιρίες

Είναι οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά όχι έλεγχο.

Ουσιώδης επιρροή, κατά κύριο λόγο, τεκμαίρεται ότι υπάρχει όταν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό άνω του 20% του μετοχικού κεφαλαίου της υπό εξέταση εταιρίας χωρίς να έχει έλεγχο ή από κοινού έλεγχο, εκτός εάν η κατοχή άνω του 20% δεν εξασφαλίζει ουσιώδη επιρροή, π.χ. εξαιτίας έλλειψης αντιπροσώπευσης του Ομίλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας ή μη συμμετοχής του Ομίλου στη διαδικασία κατάρτισης πολιτικών.

Οι επενδύσεις στις συγγενείς εταιρίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται κατά την αναλογία του Ομίλου στα μετά την ημερομηνία απόκτησης κέρδη ή ζημιές της συγγενούς εταιρίας. Σε περίπτωση που οι ζημιές σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης υπερβαίνουν την επένδυση σε κοινές μετοχές, αυτές αναγνωρίζονται αφαιρετικά λοιπών στοιχείων που στην ουσία αποτελούν επέκταση της επένδυσης στη συγγενή.

Η αναλογία του Ομίλου στα κέρδη ή στις ζημιές και στα αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση των συγγενών εταιριών γνωστοποιείται ως ξεχωριστό στοιχείο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, αντίστοιχα.

γ. Κοινοπραξίες

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Λεπτομερής καταγραφή όλων των θυγατρικών, κοινοπραξιών και συγγενών εταιριών του Ομίλου, καθώς και του ποσοστού συμμετοχής του Ομίλου σ' αυτές, γίνεται στη σημείωση 45.

1.2.2. Λειτουργικοί τομείς

Ο καθορισμός των λειτουργικών τομέων καθώς και η μέτρηση των μεγεθών τους βασίζονται στην πληροφόρηση που λαμβάνει η Εκτελεστική Επιτροπή της μητρικής Εταιρίας του Ομίλου, η οποία είναι υπεύθυνη για την κατανομή των πόρων και την αξιολόγηση της αποδοτικότητας των τομέων δραστηριότητας του Ομίλου.

Εντός του τετάρτου τριμήνου του 2023, η Εκτελεστική Επιτροπή αποφάσισε να τροποποιήσει τους λειτουργικούς τομείς.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω και με δεδομένη την υφιστάμενη διοικητική δομή και διάρθρωση των εργασιών του Ομίλου, έχουν προσδιορισθεί οι ακόλουθοι λειτουργικοί τομείς:

- Πελάτες Λιανικής
- Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις
- Διαχείριση Περιουσίας
- Διεθνείς Δραστηριότητες
- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
- Εταιρικό Κέντρο

Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τη δραστηριοποίηση του Ομίλου σε ποικίλους γεωγραφικούς τομείς, πέραν των ανωτέρω λειτουργικών τομέων παρέχεται στις οικονομικές καταστάσεις πληροφόρηση και με βάση την ακόλουθη διάκριση:

- Ελλάδα
- Λοιπές χώρες

Σημειώνεται ότι οι μέθοδοι αποτίμησης των μεγεθών των λειτουργικών τομέων για σκοπούς πληροφόρησης της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν διαφοροποιούνται από τις αντίστοιχες μεθόδους που επιβάλλουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά τομέα αναφέρονται στη σημείωση 47.

1.2.3. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχει την έδρα της η μητρική εταιρία Alpha Bank (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις των εταιριών του Ομίλου αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα κάθε μιας εταιρίας, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτή δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές της.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα της κάθε εταιρίας με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας στην Καθαρή Θέση, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των μονάδων του εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

- Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής κατάστασης. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
- Τα στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυαν κατά την περίοδο αναφοράς.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τους ανωτέρω κανόνες μετατροπής, καθώς και εκείνες που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού, καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση της οικονομικής μονάδας.

1.2.4. Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της ενοποιημένης Κατάστασης Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

- Το ταμείο
- Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες
- Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων «Reverse Repos».

Ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες, οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες Reverse Repos αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

1.2.5. Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως ο Όμιλος καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της χρήσης που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της

ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην Καθαρή Θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Σημειώνεται πως στο πλαίσιο της λογιστικής πολιτικής που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου στη χρήση του 2021, η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για σκοπούς αξιολόγησης του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου και υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση. Αντίστοιχα, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.12 και 1.2.13.

Το ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που ικανοποιούν τα ανωτέρω κριτήρια και τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

β. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.12 και 1.2.13.

Τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

γ. Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς και δεν αποτελούν ενδεχόμενο τίμημα σε μία συνένωση επιχειρήσεων που επιλέγεται κατά την αρχική αναγνώριση να

αποτιμηθεί στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ. Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

- Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο). Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών.
- Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες α-γ.
- Ειδικότερα, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.
- Τα οποία ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα. Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος) σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα του Ομίλου καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή την Εκτελεστική Επιτροπή οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία ο Όμιλος χορηγεί με σκοπό την περαιτέρω κοινοπρακτικότητά τους.
- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
 - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

- στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου,

- στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,
- στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη του Ομίλου (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και
- στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η ταξινόμηση στα ανωτέρω επιχειρησιακά μοντέλα πραγματοποιείται στο επίπεδο των επιμέρους επιχειρησιακών μονάδων/εταιριών βάσει του πλαισίου που έχει τεθεί σε επίπεδο ομίλου και κατόπιν αξιολόγησης του τρόπου διαχείρισης των χρηματοοικονομικών μέσω από τις επιχειρησιακές μονάδες/εταιρίες.

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

- α. Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από τον Όμιλο και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.
 - β. Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.
 - γ. Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, ο Όμιλος έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.
- Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:
- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
 - Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, ο Όμιλος εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση του Ομίλου στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του περάσματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα. Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή ο Όμιλος αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Ο Όμιλος έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινόμησης μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά αλλά από την πρώτη περίοδο αναφοράς που έπεται της περιόδου που πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου που οδηγούν σε αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες του Ομίλου και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς

και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσάρμοζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην Καθαρή Θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την Καθαρή Θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιαστικά, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξης, οπότε και τα διαγράφει,
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιαστικά.

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από τον Όμιλο σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.20 και 1.2.21.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες ο Όμιλος ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης του Ομίλου. Αν ο Όμιλος δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου

- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.
- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης.

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.26 και 1.2.27. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

- Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:
 - υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
 - είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, όπως και οι υποχρεώσεις από παράγωγα προϊόντα τα οποία αποτελούν μέσα αντιστάθμισης, εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.6.
- Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν:
 - η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
 - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρευε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
 - ο Όμιλος διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου ή
 - το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και ο Όμιλος αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
 - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
 - με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λουπές δανειακές υποχρεώσεις.

Στην περίπτωση που χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εν λόγω κατηγορίας υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης, εφαρμόζονται επιπλέον οι αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.6.

γ. Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.12),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε. Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζει ο αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών, βάσει των νέων όρων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που έχουν εισπραχθεί ή καταβληθεί), προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την παρούσα αξία των ταμειακών ροών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης) που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.6. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συναλλάγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.5 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα προϊόντα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού και σύμφωνα πάντα με τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες δίδονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Επιπλέον, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τα παράγωγα για την αποκόμιση κερδών από βραχυχρόνιες μεταβολές της αγοράς και πάντα μέσα στο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων που τίθενται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων εκτός αν τα παράγωγα υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης όπου ισχύουν τα όσα αναφέρονται κατωτέρω για τη λογιστική αντιστάθμισης.

Όταν ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσης αντιστάθμισης, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται, επίσης, πως ο Όμιλος χρησιμοποιεί swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.

Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών Swaps.

Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Λογιστική αντιστάθμισης

Λογιστική αντιστάθμισης είναι ο καθορισμός ειδικών κανόνων αποτίμησης με τους οποίους επιδιώκεται η συσχέτιση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν τόσο από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο όσο και από το μέσο αντιστάθμισης, συσχέτιση η οποία δεν επιτυγχάνεται με τους συνήθεις κανόνες αποτίμησης. Σημειώνεται πως ο Όμιλος έχει επιλέξει να εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διατάξεις για τη λογιστική αντιστάθμισης που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 39.

Η τεκμηρίωση και η αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις προκειμένου να εφαρμοστεί λογιστική αντιστάθμισης.

Η διαδικασία τεκμηρίωσης λαμβάνει χώρα κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, ενώ ο έλεγχος αποτελεσματικότητας διενεργείται κατά την έναρξη και επαναλαμβάνεται κατά τις ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τόσο κατά τη δημιουργία της όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους αναμένεται να είναι αποτελεσματική όσον αφορά στον συμψηφισμό των μεταβολών στην εύλογη αξία ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%. Μία σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται προοδευτικά όταν:
- το μέσο αντιστάθμισης εκπνεύσει, πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί,
- η αντιστάθμιση παύει να θεωρείται αποτελεσματική (στην περίπτωση αυτή η διακοπή εφαρμόζεται από την τελευταία ημερομηνία που ικανοποιούνταν τα κριτήρια αποτελεσματικότητας),
- ο Όμιλος ανακαλεί τον προσδιορισμό της,
- η προσδοκώμενη συναλλαγή (στην περίπτωση αντιστάθμισης μίας προσδοκώμενης συναλλαγής) δεν αναμένεται πλέον να συμβεί

Σημειώνεται πως σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, οι σχέσεις αντιστάθμισης που μεταφέρθηκαν στο νέο πιστωτικό ίδρυμα είναι συνέχεια των σχέσεων που είχαν εκκινήσει πριν τη διάσπαση.

α. Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Με τη λογιστική αντιστάθμιση της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η συσχέτιση της μεταβολής της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω της επίδρασης ενός ή περισσότερων κινδύνων που αντισταθμίζονται.

Η μεταβολή της αξίας του μέσου αντιστάθμισης και η μεταβολή της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που οφείλεται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, τα αντισταθμιζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα συνεχίζουν να αποτιμώνται σύμφωνα με τους κανόνες που ισχύουν για την κατηγορία αποτίμησης στην οποία έχουν ταξινομηθεί, όπως αυτοί αναλύονται στη σημείωση 1.2.5. Ειδικότερα για τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα, το συνολικό ποσό της μεταβολής της αξίας τους, που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα ισχύος της σχέσης αντιστάθμισης, αποσβένεται σταδιακά στα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη ή την πώλησή τους. Η απόσβεση αυτή ξεκινά από το χρονικό σημείο διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, βάσει του πραγματικού επιτοκίου που υπολογίζεται εκ νέου για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο, και καταχωρείται στα έσοδα ή έξοδα εκ τόκων.

Ο Όμιλος, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRS's), αντισταθμίζει κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, καταθέσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης ο Όμιλος εφήρμοσε λογιστική αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων κάνοντας χρήση των διατάξεων για τη λογιστική αντιστάθμισης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (EU Carve-out).

β. Αντιστάθμιση χρηματοροών

Με τη λογιστική αντιστάθμιση των χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η μετατροπή των χρηματοροών από κυμαινόμενες σε σταθερές.

Το αποτελεσματικό μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, ενώ το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η λογιστική μεταχείριση του αντισταθμιζόμενου στοιχείου δεν μεταβάλλεται.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση παραμένει εκεί διακριτά έως ότου πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή. Όταν πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή ισχύουν τα εξής:

- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων, το ποσό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης στις ίδιες χρήσεις που οι αντισταθμιζόμενες ροές επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης.
- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός μη χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων είτε μία δέσμευση του Ομίλου για την οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση είτε μεταφέρεται στα αποτελέσματα την ίδια χρονική στιγμή με την οποία το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων επηρεάζει τα αποτελέσματα είτε προσαρμόζει τη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.

Στην περίπτωση που η μελλοντική συναλλαγή ή οι προσδοκώμενες ταμειακές ροές δεν θεωρούνται πλέον πιθανές, τα σωρευτικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα, τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της χρήσης που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων, κυρίως cross currency interest rate swaps και foreign exchange swaps,, αντισταθμίζει συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν καθαρή επένδυση σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού.

Η λογιστική αντιστάθμισης καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού είναι παρόμοια με τη λογιστική αντιστάθμισης χρηματοροών. Συσσωρευμένα κέρδη/ζημιές που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση της μονάδος.

1.2.7. Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτιμήσεων ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της χρήσης αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα της χρήσης αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, ο Όμιλος χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις του Ομίλου καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

Σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά μέσα, η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση

προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες ο Όμιλος διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά του στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή του ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση του Ομίλου ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμειευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.

Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδόσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου συνοψίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάθεση της εντολής στον μηχανικό-εκτιμητή
- Μελέτη Υπόθεσης – Καθορισμός Πρόσθετων Στοιχείων
- Αυτοψία – Επιθεώρηση
- Επεξεργασία Στοιχείων – Υπολογισμοί
- Σύνταξη Εκτιμήσεων

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων ή και συνδυασμό δυο εξ' αυτών σε περιπτώσεις όπου το απαιτούν τα ειδικά χαρακτηριστικά του ακινήτου ή σε περιπτώσεις που επικρατούν ιδιαίτερες συνθήκες όπως για παράδειγμα ενεργειακή κρίση:

- Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).
- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές χρηματοροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.

- Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξίωσης.

Παραδείγματα δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των ακινήτων και τα οποία αναφέρονται αναλυτικά στις επιμέρους εκτιμήσεις είναι τα ακόλουθα:

- Εμπορικά Ακίνητα: Τιμή ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), κ.λπ.
- Οικιστικά Ακίνητα: Καθαρή (αρχική) απόδοση ακινήτου, αναμενόμενη απόδοση ακινήτου βάσει εκτιμώμενης μισθωτικής αξίας (reversionary yield), καθαρό ενοίκιο ανά τ.μ. ανά έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), εκτιμώμενη αξία μισθωμάτων ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), κ.λπ.
- Γενικές Παραδοχές όπως: ηλικία κτηρίου, υπολειπόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής, τ.μ. ανά κτήριο κ.α. αναφέρονται επίσης στις επιμέρους εκτιμήσεις για κάθε ακίνητο.

Επισημαίνεται πως η αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου βασίζεται στην ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά το μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

1.2.8. Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των καταστημάτων της, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τις εταιρίες του Ομίλου, είτε για τις λειτουργικές εργασίες τους, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτηρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσης μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου, η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτήρια ιδιόκτητα:
 - εμπορικά ακίνητα με χρήση γραφείου / καταστημάτων και οικιστικά ακίνητα:
 - έως 50 έτη για ακίνητα με υψηλά κριτήρια κατασκευής – ανακατασκευής – ανακαίνισης και χαρακτηρισμένα ως βιώσιμα. Σε κάποιες περιπτώσεις για ακίνητα νεόδμητα με πολύ υψηλά κριτήρια και στοιχεία κατασκευής η ωφέλιμη ζωή μπορεί να ανέλθει στα 70 έτη.
 - έως 45 έτη για τα υπόλοιπα ακίνητα που δε πληρούν τα ανωτέρω χαρακτηριστικά
 - για βιομηχανικά – βιοτεχνικά και λοιπά εμπορικά ακίνητα:
 - έως 45 έτη για ακίνητα με υψηλά κριτήρια κατασκευής – ανακατασκευής – ανακαίνισης και χαρακτηρισμένα ως βιώσιμα
 - έως 40 έτη για τα υπόλοιπα ακίνητα που δεν πληρούν τα ανωτέρω χαρακτηριστικά
 - εμπεπηγμένος μηχανολογικός εξοπλισμός: έως 25 έτη.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης.
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: έως 40 χρόνια.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Τα πάγια του Ομίλου εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και εάν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούμενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπτεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει κτήρια ή τμήματα κτηρίων και την αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, έχει εντάξει τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες συντηρήσεων και επισκευών των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

Μεταφορές προς και από την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται σε περίπτωση που το ακίνητο πληροί (ή έπαψε να πληροί) τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και υπάρχει απόδειξη της αλλαγής στη χρήση του.

Ειδικότερα, το ακίνητο αναταξινομείται στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να το ιδιοχρησιμοποιήσει ενώ αναταξινομείται στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων στην περίπτωση που ληφθεί απόφαση για την πώλησή του και εφόσον ικανοποιούνται τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.16. Αντιθέτως, για τα ακίνητα που δεν έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων, η έναρξη εκμίσθωσή τους συνιστά απόδειξη αλλαγής της χρήσης τους και δύναται να προκαλέσει την αναταξινόμησή τους στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός επενδυτικού ακινήτου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπτεται η αναγνώριση του. Κατά την πώληση του ακινήτου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.10. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών μετά την 1.1.2004, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει:

α. Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά. Στα άυλα αυτά στοιχεία περιλαμβάνεται η αξία που έχει αποδοθεί σε αποκτηθείσες πελατειακές σχέσεις καθώς και στην καταθετική βάση. Τα άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους ενώ εκείνα που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Στη συνέχεια τα άυλα αυτά στοιχεία αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους και εξετάζονται για απομείωση όταν υφίστανται ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους.

β. Τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο

λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 1 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, ο Όμιλος αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
- την πρόθεσή του να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά του να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης (σημείωση 1.2.14).

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.11. Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, ο Όμιλος αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο του, ο Όμιλος, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Ο Όμιλος, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α. Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι εκμισθωτές

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η εταιρία του Ομίλου λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 1.2.12.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η εταιρία του Ομίλου που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

β. Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι μισθωτές

Ο Όμιλος, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις, κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.14).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των 5.000 EUR όταν είναι καινούριο) ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εκτιμώμενου κόστους εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding) κάνοντας προσαρμογή για τα διαφορετικά νομίσματα και λαμβάνοντας υπόψη τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που ο Όμιλος προβεί σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις μεταβίβασης του ελέγχου του στοιχείου στον αγοραστή, το στοιχείο του ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση το μέρος της προηγούμενης λογιστικής αξίας του στοιχείου που διατηρείται από τον Όμιλο. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται μόνο το ποσό το οποίο αφορά στα δικαιώματα που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή-εκμισθωτή.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορούν στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνονται στην κατηγορία Επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με χρηματοδοτική μίσθωση διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, ή του μέρος αυτών που υπεκμισθώνεται, και αναγνωρίζεται απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση.

Ειδικά για την Τράπεζα, η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέους χώρους ορίζεται στις περισσότερες περιπτώσεις τριετής, με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον χρονικό διάστημα. Η Τράπεζα αποφασίζει αν θα κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής αξιολογώντας τις εκάστοτε κρατούσες συνθήκες. Οι παρατάσεις πραγματοποιούνται κατά κύριο λόγο με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, με την Τράπεζα να διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει τη μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα.

Στις περιπτώσεις των ανανεώσεων υφισταμένων μισθώσεων (λύση παλαιάς και σύναψη νέας σύμβασης μίσθωσης) κατά κύριο λόγο η νέα μίσθωση ορίζεται τριετής με δυνατότητα, σε κάποιες εξ αυτών, μονομερούς παράτασης εκ μέρους της Τράπεζας με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει τη μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι επίσης να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα αυτά.

Τέλος, στις μισθώσεις χώρων για τη λειτουργία Off Site ATM, η διάρκειά τους ορίζεται στην πλειοψηφία τους μονοετής ή διετής και εφόσον ανανεωθούν, καθώς προβλέπεται συμβατικά η μετατροπή τους σε αορίστου χρόνου, εκτιμάται ότι η διάρκεια μίσθωσης θα είναι δεκαετής.

1.2.12. Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α. Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA (EBA/GL/2016/07).

β. Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνωρίσεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI) εκτός αν η διακοπή αναγνωρίσεως αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ. Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξηση πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνωρίσεως για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Στην περίπτωση των επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνεται επίσης υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators): επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ. Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - στις συμβατικές ροές και
 - στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν οι μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και
 - στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.

- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Ο Όμιλος υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα Αθέτησης (PD): Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD): Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που ο Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε. Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χρηρηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ. Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».
- Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις: Όταν δεν υφίσταται παράλληλα και δανειακό σκέλος, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις». Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονα τόσο ένα δανειακό σκέλος όσο και μία μη εκταμιευθείσα δανειακή δέσμευση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου από τη μη

εκταμειωθείσα δανειακή δέσμευση αναγνωρίζονται μαζί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου του δανειακού σκέλους, αφαιρετικά της λογιστικής του αξίας προ απομείωσης. Στο βαθμό που οι συνδυασμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου υπερβαίνουν την προ απομείωσης λογιστική αξία του δανειακού σκέλους, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα εισπραχθέντα ποσά που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων καθώς και οι αποζημιώσεις που λαμβάνονται από συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

ζ. Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Ο Όμιλος προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.13. Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α. Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηριστεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β. Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, ο Όμιλος εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηριώσεως καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου.

γ. Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ. Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

- στις συμβατικές ροές και
- στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης(PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωή του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, ο Όμιλος εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο ο Όμιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Ο Όμιλος διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που ο Όμιλος έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιοσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε. Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.14. Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τις συμμετοχές του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από τη χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από τον Όμιλο.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμισθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μία ζημιά απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προγενέστερες χρήσεις δύναται να αναστραφεί, μόνο στην περίπτωση που έχει υπάρξει μεταβολή στις εκτιμήσεις για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας. Η αυξημένη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού που αποδίδεται στον αντιλογισμό των ζημιών απομείωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα είχε προσδιοριστεί αν δεν είχε αναγνωριστεί ζημιά απομείωσης. Ζημίες απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.15. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε συγγενείς και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

1.2.16. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάσταση του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί. Εάν η ζημιά απομείωσης αφορά ομάδα στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση, κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας, εκτός ορισμένων στοιχείων που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 5. Κατά τη διαδικασία κατανομής των ζημιών απομείωσης, πρώτα εξαλείφεται τυχόν υπεραξία (Goodwill) που αντιστοιχεί στην ομάδα και τυχόν υπόλοιπο, που απομένει, κατανέμεται αναλογικά στα υπόλοιπα στοιχεία.

Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις.

Κέρδη και ζημιές από διαθέσιμα στοιχεία αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία ο Όμιλος αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχών εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.17. Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στον Όμιλο λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών ο Όμιλος καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα. Ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση καλύψεως της από την εταιρία του Ομίλου.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται, για κάθε πρόγραμμα διακριτά, βάσει αναλογιστικής μελέτης που εκπονείται από ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας υποχρέωσης (projected unit credit method).

Η καθαρή υποχρέωση που αναγνωρίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος. Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της χρήσης και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Του καθορισμού του κόστους υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικόπτεται και
- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στο καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχών καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που ο Όμιλος αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά του Ομίλου να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

- όταν ο Όμιλος δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και
- όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.18. Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό του Ομίλου

α. Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό του Ομίλου

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεως τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης του Ομίλου, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Κατά τον χρόνο κατοχύρωσης των δικαιωμάτων, η εύλογη αξία τους μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

β. Χορήγηση δωρεάν μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η χορήγηση στο προσωπικό δωρεάν μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. αποφασίζεται από το Διοικητικό της Συμβούλιο εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση.

Η εύλογη αξία της παροχής, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση της παροχής.

Κατά τον χρόνο καταχώρισης των μετοχών στη μερίδα των δικαιούχων, η εύλογη αξία της παροχής που αναλογεί στις εν λόγω μετοχές μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

1.2.19. Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαίρομένη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Προβλέψεις, επίσης, αναγνωρίζονται σε περιπτώσεις προγραμμάτων αναδιάρθρωσης με τα οποία η διοίκηση επιχειρεί είτε να αλλάξει το αντικείμενο μίας επιχειρηματικής δραστηριότητας είτε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγεται η επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. κλείσιμο επιχειρηματικών εγκαταστάσεων). Η αναγνώριση της πρόβλεψης συνοδεύεται από σχετικό, εγκεκριμένο από τη διοίκηση, πρόγραμμα, καθώς και από κατάλληλες ενέργειες γνωστοποίησής του. Μία πρόβλεψη αναδιάρθρωσης περιλαμβάνει μόνο τις άμεσες δαπάνες που προκύπτουν από την αναδιάρθρωση, οι οποίες αναγκαστικά προέρχονται από την αναδιάρθρωση και δεν συνδέονται με τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου,

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που πάψει να θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

Αποζημιώσεις που τυχόν λαμβάνονται από τρίτους και αφορούν μέρος ή όλο το ποσό της εκτιμώμενης εκροής αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού, μόνο όταν είναι βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της πρόβλεψης. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο του Ομίλου, ή
- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
 - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
 - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.20. Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεογραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται, συμπεριλαμβανομένου του δεδουλευμένου τόκου, καταχωρούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ή στις «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Ομοίως για τα χρεογραφα που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) σημειώνεται ότι δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ενοποιημένο Ισολογισμό αλλά εξακολουθούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης της κατηγορίας στην οποία έχουν ενταχθεί.

Οι εισπράξεις από την πώληση των χρεογράφων αυτών εμφανίζονται στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» ή στις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα». Η διαφορά μεταξύ της αξίας πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος δανείζεται δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο Ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.2.21. Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται η ύπαρξη ελέγχου στην εταιρία ειδικού σκοπού, με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.1, προκειμένου να καθοριστεί η ανάγκη ενοποίησης των οικονομικών της καταστάσεων. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν Όμιλος θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5.

1.2.22. Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από εταιρίες του Ομίλου για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτόν.

Στην κατηγορία αυτή έχει ταξινομηθεί και ο τίτλος AT1 καθώς είναι αορίστου διάρκειας και δεν υφίσταται υποχρέωση καταβολής κεφαλαίου και τόκων.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, οι εταιρίες του Ομίλου υποχρεούνται να εκδώσουν μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης του Ομίλου.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης, στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων από εταιρίες του Ομίλου με έκδοση μετοχών, οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτέλεσμα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή του Ομίλου οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.

1.2.23. Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.6. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο.

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.
- Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι έξοδα δανεισμού, που σχετίζεται άμεσα με στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται σημαντικός χρόνος μέχρις ότου τεθούν σε παραγωγική λειτουργία ή είναι διαθέσιμα να πωληθούν, κεφαλαιοποιούνται ως μέρος του κόστους κτήσης των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.24. Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν ο Όμιλος εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων αναγνωρίζονται όταν εξαλειφθούν όλες οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με αυτές.

Για τις προμήθειες που αφορούν υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη, όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών, η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο, όπως συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα.

1.2.25. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα επενδύσεων σε μετοχές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει ο Όμιλος.

1.2.26. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,
- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.2.27. Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.2.28. Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών

Στις ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών περιλαμβάνονται οι ζημιές απομείωσης ή διαγραφής που αναγνωρίζονται επί:

- ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών παγίων στοιχείων,
- άυλων παγίων στοιχείων,
- στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης,
- παγίων στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ως αποθέματα,
- συμμετοχών σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και
- μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

1.2.29. Κέρδη/Ζημιές από πώληση παγίων και συμμετοχών

Στη γραμμή «Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημιές από τη διάθεση:

- ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών παγίων στοιχείων,
- άυλων παγίων στοιχείων,
- παγίων στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ως αποθέματα,
- συμμετοχών σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και
- μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

1.2.30. Προβλέψεις (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)

Στη γραμμή «Προβλέψεις» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται οι μεταβολές των προβλέψεων της περιόδου (εκτός εκείνων που σχετίζονται με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου), συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων προγραμμάτων αναδιάρθρωσης και λειτουργικού κινδύνου καθώς και τα συσχετιζόμενα έξοδα.

1.2.31. Έξοδα μετασχηματισμού

Στη γραμμή «Έξοδα μετασχηματισμού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται, σε δεδουλευμένη βάση, τα έξοδα που σχετίζονται με εκείνα τα έργα που διεξάγει ο Όμιλος που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στη λειτουργία του (έξοδα μετασχηματισμού) και τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να αναγνωρισθούν ως πρόβλεψη ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης βάσει του Δ.Λ.Π. 37.

1.2.32. Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Η γραμμή «Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου» περιλαμβάνει:

- τα έξοδα διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση και
- την προμήθεια εγγύησης η οποία καταβάλλεται στο πλαίσιο των συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης καθώς και τα έξοδα των εν λόγω συναλλαγών

1.2.33. Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπέισα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηριστεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- ένα ξεχωριστό-μεγάλο τμήμα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή μία γεωγραφική περιοχή εκμεταλλεύσεων ή
- μέρος ενός ενιαίου, συντονισμένου προγράμματος διάθεσης ενός μεγάλου τμήματος δραστηριοτήτων ή μιας γεωγραφικής περιοχής εκμεταλλεύσεων ή
- μία θυγατρική η οποία αποκτήθηκε με σκοπό τη μεταπώλησή της.

Κατά την αξιολόγηση του αν ένα τμήμα ικανοποιεί τον ορισμό του μεγάλου τμήματος επιχειρηματικών δραστηριοτήτων λαμβάνεται υπόψη η συμβολή του στο σύνολο του ενεργητικού και των αποτελεσμάτων του Ομίλου καθώς και ο βαθμός στον οποίο για το εν λόγω τμήμα παρέχεται διακριτή πληροφόρηση στην Εκτελεστική Επιτροπή.

Τα κέρδη ή οι ζημιές μετά από φόρο που προέρχονται από τις διακοπείσες δραστηριότητες, καθώς και οι τυχόν ζημιές απομείωσης από τη συνολική αποτίμηση του κλάδου, εμφανίζονται σε ξεχωριστή γραμμή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, μετά τα καθαρά κέρδη από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της επιχείρησης.

Οι οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων αναμορφώνονται μόνο σε ότι αφορά τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Ταμειακών Ροών.

1.2.34. Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

- Η μητρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., και οι θυγατρικές της.
- Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για τον Όμιλο:
 - κοινοπραξίες,
 - συγγενείς εταιρίες και
 - το Πρόγραμμα παροχών συνταξιοδότησης, εν προκειμένω το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
- Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στον Όμιλο.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονταν το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είχε αποκτήσει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και της Τράπεζας και κατά συνέπεια εθεωρείτο ότι ασκούσε σημαντική επιρροή στον Όμιλο. Εντός του τετάρτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μεταβίβασε τις μετοχές που κατείχε στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και ως εκ τούτου έπαψε να συμμετέχει στις ανωτέρω Επιτροπές και να αποτελεί συνδεδεμένο μέρος.

- Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της μητρικής Εταιρίας του Ομίλου ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα

πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α' βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.35. Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης “βασικά κέρδη ανά μετοχή” προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των “προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή” προκύπτει με την ίδια μέθοδο όπως και ο υπολογισμός του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο, τόσο ο αριθμητής όσο και ο παρονομαστής προσαρμόζονται με την επίδραση όλων των δυνητικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution).

1.2.36. Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης περιόδου.

1.3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 1.2.5)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, σε τριμηνιαία βάση ασκεί κρίση προκειμένου να επανααξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή, σε σπάνιες περιπτώσεις, να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο.

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI) (σημείωση 1.2.5)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.
- Στο εάν στα δάνεια με κριτήρια βιώσιμης ανάπτυξης (ESG, Environmental – Social-Governance) η μεταβολή του πιστωτικού περιθωρίου βάσει της ικανοποίησης των ESG κριτηρίων σχετίζεται με τον συγκεκριμένο οφειλέτη καθώς και με τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου ή/και τη μεταβολή στο περιθώριο κέρδους.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει το ύψος των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Σημαντικές κρίσεις που σχετίζονται με την επιλογή μεθοδολογιών και μοντέλων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (σημείωση 48.1)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών του αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD), καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή κατάλληλων μακροοικονομικών παραμέτρων που επηρεάζουν της αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου
- την επιλογή των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης διάρκειας και της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης των ανακυκλούμενων ανοιγμάτων,
- την ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή/και να διαφοροποιήσει σημαντικά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 16, 44)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος επηρεάζεται, μεταξύ άλλων, από την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, την πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων και την επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιος Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κλπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 53)

Ο Όμιλος κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης στα μη κυκλοφορούντα στοιχεία του ενεργητικού ή ομάδα διάθεσης κατεχόμενα προς πώληση. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής κατά την οποία συνεκτιμάται τυχόν πρότερη εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), την ύπαρξη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την κατάσταση των συμβατικών κειμένων με τους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ταξινόμηση των μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας διάθεσης στα κατεχόμενα προς πώληση, ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Αξιολόγηση ύπαρξης ελέγχου σε εταιρίες ειδικού σκοπού (σημείωση 24)

Ο Όμιλος στο πλαίσιο των ενεργειών για την άντληση ρευστότητας και τις στρατηγικές διαχείρισης δανείων προβαίνει στην τιτλοποίηση στοιχείων του ενεργητικού μέσω της σύστασης εταιριών ειδικού σκοπού των οποίων οι δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες. Ο Όμιλος ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την ύπαρξη ελέγχου στις

εταιρίες αυτές λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων επί των βασικών δραστηριοτήτων τους, καθώς και το βαθμό έκθεσής του στη μεταβλητότητα των αποδόσεων τους.

Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις (σημείωση 44)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την πιθανότητα αρνητικής έκβασης των εκκρεμών νομικών υποθέσεών του. Κατά την κρίση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι ουσιώδεις συνθήκες εκάστοτε υπόθεσης, η νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, η σχετική νομολογία καθώς και η δικαστική πορεία της υπόθεσης. Ως αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης, όταν η πιθανότητα αρνητικής έκβασης υπερβαίνει το 50% και ο προσδιορισμός της οικονομικής εκροής που θα απαιτηθεί θεωρείται αξιόπιστος, ο Όμιλος προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης στις οικονομικές καταστάσεις.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που ο Όμιλος έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσεως. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημειώσεις 25, 29, 48.4, 53)

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Η μέτρηση της εύλογης αξίας των απαιτήσεων που προκύπτουν από συναλλαγές πώλησης βασίζεται σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα όπως οι αναμενόμενες ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων και το επιχειρηματικό σχέδιο των εταιρειών που πωλήθηκαν.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημειώσεις 10, 48.1)

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στα μοντέλα υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου όταν τα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου δεν μπορούν να ενσωματώσουν ορισμένους παράγοντες κινδύνου σε περιόδους αβεβαιότητας και
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Απομείωση συμμετοχών σε συγγενείς και κοινοπραξίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημείωση 25)

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η Διοίκηση εκτιμά το ανακτήσιμο ποσό των στοιχείων του ενεργητικού, δηλαδή το υψηλότερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης πραγματοποιώντας άσκηση απομείωσης, η οποία περιλαμβάνει εισροές και παραδοχές που είναι εγγενώς αβέβαιες. Σε περιπτώσεις που η πώληση τέτοιων

στοιχείων είναι επικείμενη, η εύλογη αξία προκύπτει από την εκτιμώμενη τιμή της συναλλαγής λαμβάνοντας υπόψη οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που θα μπορούσε να επηρεάσει το ανακτήσιμο ποσό κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 34)

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που κατά κύριο λόγο διενεργείται σε ετήσια βάση και η οποία βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος των υποχρεώσεων που έχουν αναγνωρισθεί.

Προβλέψεις (σημείωση 36)

Τα ποσά που αναγνωρίζει ο Όμιλος στις οικονομικές του καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της πιθανής εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθούν υπόψη παράγοντες όπως η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο βαθμός πολυπλοκότητας εκάστοτε υπόθεσης, οι ενέργειες που πραγματοποιούνται για τη διευθέτηση αυτής καθώς και οι αναφορές εμπειρογνομόνων όταν κρίνεται απαραίτητο. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 16 και 28)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίζεται στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτές διαμορφώνονται σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Ειδικότερα σημειώνεται ότι στο εν λόγω επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνονται δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω:

- της μείωσης του ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- της βελτίωσης της λειτουργικής απόδοσης και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις ζημιές από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του PSI και από το πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012 αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013 και σχετική νομική γνωμάτευση. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκή χρονικό ορίζοντα για το σταδιακό συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητά τους με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το επιχειρησιακό σχέδιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου επεκτάθηκε για περιορισμένο αριθμό ετών, διάστημα για το οποίο έγιναν εκτιμήσεις ως προς την παραγωγή νέων δανείων και την εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Επιπρόσθετα, οι φορολογικές ζημιές από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών και από την πώληση δανείων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 16, αναγνωρίζονται ως χρεωστική διαφορά. Σημειώνεται πως η εν λόγω διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε διάστημα 20 ετών γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την

τροποποίηση του του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου που δεν συμψηφίζεται με τα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωριστεί και που προέρχεται τόσο από προσωρινές διαφορές όσο και από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το Ν. 4303/2014, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης της Τράπεζας είναι ζημιά, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, δύναται να μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 16.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Οι στόχοι αυτοί αφορούν κυρίως στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στην παραγωγή νέων δανείων καθώς στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος επαναξιολογεί την εκτίμησή του για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ
2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	268.485	43.528
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.880.033	1.198.802
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	22.584	13.886
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου (σημείωση 20)	275	140
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 23α)	34.582	8.790
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (σημείωση 23β)	632	1.102
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 23γ)	274.682	117.642
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων	1.052.413	232.969
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων (σημείωση 24)	15.703	9.610
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων	25.327	69.961
Λοιποί	3.275	3.031
Σύνολο	3.577.991	1.699.461
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(320.679)	(14.101)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(252.313)	(50.033)
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(151.351)	(99.840)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημείωση 35)	(2.484)	(1.874)
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων	(1.124.414)	(261.619)
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(27.338)	(43.180)
Λοιποί	(47.962)	(53.205)
Σύνολο	(1.926.541)	(523.852)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.651.450	1.175.609
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

Κατά την διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, το καθαρό έσοδο από τόκους σημείωσε αύξηση σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων που επηρέασε κυρίως τα μεγέθη του ενεργητικού. Επίσης, οι αποπληρωμές της χρηματοδότησης μέσω του προγράμματος TLTRO III που πραγματοποιήθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2023 είχαν θετική επίπτωση στο καθαρό έσοδο. Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση του κόστους δανεισμού λόγω μεταβολών των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, από τις νέες ομολογιακές εκδόσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του δ' τριμήνου του 2022 και του β' τριμήνου του 2023 και τη σταδιακή αύξηση των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.371.817	1.297.905
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	34.582	8.790
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18.601	14.339
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(699.017)	(105.571)
Σύνολο	1.725.983	1.215.463
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

Σημειώνεται ότι ποσό € 23.333 (31.12.2021 : € 23.333) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι σε στοιχεία ενεργητικού» έχει περιληφθεί στα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και ποσό € 58.411 (31.12.2021 : € 58.411) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι από υποχρεώσεις» έχει περιληφθεί στις Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Δανείων	69.733	70.832
Εγγυητικών επιστολών	50.873	46.137
Εισαγωγών - εξαγωγών	6.239	6.028
Πιστωτικών καρτών	47.237	60.390
Συναλλαγών	57.968	46.297
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	60.863	56.066
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	2.111	2.445
Χρηματοιστηριακών εργασιών	9.106	8.152
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	27.801	24.234
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	20.748	21.393
Λοιπές	20.929	25.359
Σύνολο	373.608	367.333

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες κατά τη χρήση του 2023 έχει επηρεαστεί από την αύξηση των εσόδων από προμήθειες που σχετίζονται με την έκδοση εγγυητικών επιστολών, την αγοραπωλησία συναλλάγματος, τις προμήθειες συναλλαγών και αμοιβαίων κεφαλαίων. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από τις μειωμένες προμήθειες πιστωτικών καρτών που οφείλονται στην μεταφορά εργασιών αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. στις 30.6.2022.

Έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται, ανά λειτουργικό τομέα, τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023						
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο απαλοιφών	Σύνολο Ομίλου
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	4.768	58.731	85	1.090	5.968		70.642
Εγγυητικών επιστολών	2.199	44.661	1	1.032	2.980		50.873
Εισαγωγών - εξαγωγών	1.719	4.110		66	344		6.239
Πιστωτικών καρτών	87.881			2.815			90.696
Συναλλαγών	40.087	10.157	422	6.760	471	72	57.969
Αμοιβαίων κεφαλαίων			60.816	47			60.863
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.789	322				2.111
Χρηματοιστηριακών εργασιών			11.279				11.279
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	20.228	6.191	65	1.039	278		27.801
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	19.443			1.305			20.748
Λοιπές	8.295	5.545	13.033	7.523	97	228	34.721
Σύνολο	184.620	131.184	86.023	21.677	10.138	300	433.942
Λοιπά έσοδα							
Λοιπά	3.341	753	50	3.152	2.063	7.802	17.161
Σύνολο	3.341	753	50	3.152	2.063	7.802	17.161

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022						
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο απαλοιφών	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	3.937	63.665	88	301	3.962		71.953
Εγγυητικών επιστολών	2.259	39.749	1	637	3.491		46.137
Εισαγωγών - εξαγωγών	1.447	4.014		64	503		6.028
Πιστωτικών καρτών	102.655	19.942		2.588	753		125.938
Συναλλαγών	29.975	9.936	253	5.510	625		46.299
Αμοιβαίων κεφαλαίων			55.861	115		90	56.066
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.378	1.068				2.446
Χρηματοστηριακών εργασιών			9.946				9.946
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	17.260	5.703	47	948	277		24.235
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	20.105			1.289			21.394
Λοιπές	8.258	6.494	11.692	7.732	185	405	34.766
Σύνολο	185.896	150.881	78.956	19.184	9.796	495	445.208
Λοιπά έσοδα							
Λοιπά	3.346	2.506	84	5	2.733	5.135	13.809
Σύνολο	3.346	2.506	84	5	2.733	5.135	13.809

Η γραμμή «Λοιπά έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει επιπρόσθετα έσοδα που δεν παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα καθώς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15 όπως έσοδα από ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης. Τα συγκριτικά υπόλοιπα έχουν προσαρμοστεί ώστε να ληφθούν υπόψη οι επιδράσεις του επαναπροσδιορισμού των τομέων όπως γνωστοποιούνται στη σημείωση 47 και την επίπτωση από τις διακοπείσες δραστηριότητες, όπως γνωστοποιούνται στη σημείωση 43.

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 23)	1.838	2.147
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.694	158
Σύνολο	4.532	2.304

5. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2023 και 2022 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023			
	Λογιστική αξία	(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρόωρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	2.617.812	(5.107)	5.731	623
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	267.522	(1.934)	50	(1.884)
- Αξιόγραφα	149.157	(1.755)		(1.755)
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	1.098.811	(4.558)	2.823	(1.735)
- Αξιόγραφα	517.356	(12.565)		(12.565)
Σύνολο	4.650.658	(25.919)	8.603	(17.315)

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν			
	Λογιστική αξία	(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρόωρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	1.694.091	(2.929)	4.529	1.599
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	137.666	(4.698)	1.243	(3.455)
- Αξιόγραφα	360.195	(3.487)		(3.487)
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	994.279	(4.947)	6.021	1.074
Σύνολο	3.186.232	(16.051)	11.793	(4.259)

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Το κονδύλι «Πρόωρες εξοφλήσεις» περιλαμβάνει το κέρδος και τη ζημιά από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Το κονδύλι «Πωλήσεις» περιλαμβάνει κέρδη/ (ζημίες) από:

- δάνεια τα οποία μεταβιάστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης
- πωλήσεις χαρτοφυλακίου αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος που αφορά κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

Το κονδύλι «Σημαντικές τροποποιήσεις» περιλαμβάνει κυρίως τα κάτωθι:

- τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός της χρήσης, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διακοπή αναγνώρισης αυτών και την τυχόν διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία των νέων δανείων που αναγνωρίστηκαν.

Τον Ιούλιο του 2023, το Ελληνικό Δημόσιο εξέδωσε νέο ομόλογο 15 ετών με σταθερό επιτόκιο 4,375% και λήξη στις 18.7.2038. Το Ελληνικό κράτος ανακοίνωσε μια προσφορά Ανταλλαγής και Προσφοράς για 100% και 93,6% των ομολόγων που λήγουν στις 2.4.2024 και 15.2.2025 αντίστοιχα, σε τιμή εξαγοράς 100,15%. Η Τράπεζα συμμετείχε στην ανταλλαγή για ομόλογα με συνολική ονομαστική αξία € 534,5 εκατ. (€ 497,9 εκατ. αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και € 36,6 εκατ. αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση). Το αποτέλεσμα αυτής της συναλλαγής ήταν απώλεια € 12.565.

6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Συναλλαγματικές διαφορές	26.485	23.816
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:		
- Ομολόγων	5.434	2.999
- Μετοχών	5.118	180
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Δανείων	15.583	(10.005)
- Μετοχών	16.159	1.391
- Ομολόγων	2.926	(3.257)
- Λοιπών χρεογράφων	2.923	1.203
- Απαιτήσεις από ενδεχόμενα τιμήματα συναλλαγών πώλησης	13.794	
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	2.874	1.261
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	29.103	129.107
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(2.310)	(12.616)
Σύνολο	118.089	134.079

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2023, έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Κέρδος ποσού € 15.583 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε από την αποτίμηση των δανείων και από τη διακοπή αναγνώρισης δανείων εντός του έτους.
- Κέρδος ποσού € 29.103 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά κυρίως σε κέρδος ποσού € 45.400 από την αποτίμηση του ενσωματωμένου παραγώγου δικαιώματος ανάκλησης σε εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Το ανωτέρω αντισταθμίστηκε μερικώς από τη ζημιά ποσού € 9.588 που αφορά το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης του επιτοκιακού κινδύνου στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού and και από την ζημιά στο πλαίσιο ειδικής διαπραγμάτευσης σε μετοχές και παράγωγα ποσού € 4.583.
- Κέρδος ποσού € 16.159 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Μετοχών» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά κυρίως σε αποτέλεσμα από αποτίμηση μετοχών.
- Κέρδος ποσού € 13.794 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απαιτήσεις από ενδεχόμενα τιμήματα συναλλαγών πώλησης» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αφορά κυρίως την αποτίμηση του αναβαλλόμενου τιμήματος ως αποτέλεσμα της πώλησης της «Ceraf Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» ποσού € 17.982

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2022, έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Ζημιά ποσού € 10.005 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε από μεταβολή στην αποτίμηση των δανείων και από διακοπή αναγνώρισης δανείων εντός του έτους.
- Κέρδος ποσού € 129.107 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά κυρίως σε αποτίμηση παραγώγων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο. Στο ίδιο ποσό περιλαμβάνεται κέρδος € 11.999 που αφορά προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) πράξεων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ενοίκια λειτουργικής μισθώσεως	19.135	14.242
Λοιπά	19.562	16.828
Σύνολο	38.697	31.070
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 54.		

Στο κονδύλι «Ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης» της χρήσης περιλαμβάνεται ποσό € 1.595 (31.12.2022: € 1.658) που αφορά έσοδα από υπεκμισθώσεις ακινήτων.

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Μισθοί και ημερομίσθια	241.600	229.355
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	57.729	58.574
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(892)	858
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	2.658	3.525
Λοιπές παροχές και επιβαρύνσεις	30.427	33.911
Σύνολο	331.522	326.223
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε 8.137 (31.12.2022: 8.444) άτομα. Εξ αυτών 5.654 (31.12.2022: 5.931) άτομα εργάζονται στο εσωτερικό και 2.483 (31.12.2022: 2.513) άτομα εργάζονται στο εξωτερικό.

Το κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κυρίως λόγω εφαρμογής της Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας ΟΤΟΕ Τραπεζών από 1.12.2022, και των αυξήσεων ειδικού μισθολογίου που πραγματοποιήθηκαν κυρίως στο δ' τρίμηνο του 2022. Επίσης, έχουν επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό στο πλαίσιο ανταμοιβής για την απόδοσή τους.

Οι όροι που διέπουν τα υφιστάμενα προγράμματα παροχής κινήτρων είναι οι εξής:

Παροχή που παρέχεται σε μετρητά

Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τον Όμιλο ενώ το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της εν λόγω αμοιβής ή, εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων, κατά το χρόνο επίτευξης των στόχων αυτών.

Για μέρος του προσωπικού, η παροχή καταβάλλεται εφάπαξ για ποσοστό έως 60% ενώ η καταβολή τουλάχιστον του 40% αναβάλλεται για τρία έτη από την αρχική πληρωμή και τελεί υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η αναγνώριση του εξόδου που σχετίζεται με το ποσό του οποίου η καταβολή αναβάλλεται για τρία έτη αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται.

Ο Όμιλος αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για τη χρήση του 2023 ποσό € 16.166 (2022: € 15.762) που αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Προγράμματα διάθεσης δωρεάν μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας της 27.7.2023 αποφάσισε την υιοθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, τετραετούς Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών για τη δωρεάν διάθεση ιδίων κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άωλων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και σε Εργαζομένους της Εταιρίας, συμπεριλαμβανομένων όσων παρέχουν υπηρεσίες σε μόνιμη βάση δυνάμει του άρθρου 114 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014.

Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να ορίζει τους συγκεκριμένους όρους και τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, καθώς και τους Δικαιούχους κάθε κύκλου εφαρμογής του Προγράμματος, έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, να τροποποιεί, υπό την επιφύλαξη των ανωτέρω, οποιουδήποτε όρους του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες

για την υλοποίηση του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές αποδοχών και σύμφωνα με όλους τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς.

Ο μέγιστος αριθμός ιδίων μετοχών της Εταιρείας που μπορούν να διατεθούν κατά τη διάρκεια ισχύος του Προγράμματος είναι 35.000.000 μετοχές.

Σύμφωνα με τους όρους, το Πρόγραμμα έχει τετραετή διάρκεια (2023-2027) ενώ για τα μεν μέλη της Ανώτατης Ηγετικής ομάδας κατά την πρώτη περίοδο κατοχύρωσης καταβάλλεται το 40% των μετοχών και το υπόλοιπο 60% θα καταβάλλεται σε ισόποσα τμήματα ετησίως για περίοδο πέντε (5) ετών, για δε λοιπούς δικαιούχους κατά την πρώτη περίοδο κατοχύρωσης θα καταβάλλεται το 60% των μετοχών ενώ το υπόλοιπο 40% θα καταβάλλεται ισόποσα τμήματα ετησίως για περίοδο τεσσάρων (4) ετών. Η κατοχύρωση του δικαιώματος λήψης των δωρεάν μετοχών απαιτεί την παραμονή στην υπηρεσία κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών. Οι δικαιούχοι υποχρεούνται σε διακράτηση των εν λόγω χορηγηθέντων μετοχών για διάρκεια ενός (1) έτους, με εξαίρεση την πρώτη δόση των μετοχών που κατοχυρώθηκε και πιστώθηκε στους λογαριασμούς των δικαιούχων τον Ιανουάριο του 2024, για την οποία η Περίοδος Υποχρεωτικής Διακράτησης θα εκπνεύσει τον Σεπτέμβριο του 2024.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω προγράμματος, το Διοικητικό Συμβούλιο της 1.9.2023 ενέκρινε τη χορήγηση συνολικού αριθμού 4.611.595 δωρεάν μετοχών. Η παροχή χορηγήθηκε την 21.11.2023 ενώ η πρώτη περίοδος κατοχύρωσης λήγει τον Ιανουάριο του 2024 και η τελευταία τον Σεπτέμβριο του 2028.

Η μέση σταθμική εύλογη αξία των 4.611.595 μετοχών κατά την ημερομηνία χορήγησης της παροχής ανέρχεται σε € 1,5852.

Για την αποτίμηση της εύλογης αξίας των παραχωρηθέντων μετοχών κατά την εκάστοτε ημερομηνία απόδοσης χρησιμοποιήθηκε η τιμή κλεισίματος της μετοχής της Εταιρείας κατά την ημερομηνία χορήγησης της παροχής και το αντίστοιχο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου που ισχύει για την εκάστοτε ημερομηνία απόδοσης. Τα αναμενόμενα μερίσματα δεν έχουν ληφθεί υπόψη.

Από την εφαρμογή του ανωτέρω προγράμματος, για τη χρήση 2023 ποσό € 3.170 αναγνωρίστηκε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» σε πίστωση αποθεματικού της καθαρής θέσης με χρέωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.7.2020 της Εταιρείας ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Εταιρείας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020 ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται η αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ, για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο. Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Ομίλου (με κάποιες εξαιρέσεις όπως λόγω συνταξιοδότησης ή της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών. Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελούσε υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.) και η οποία θα έπρεπε να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία άρχιζε στις 15 Ιανουαρίου 2022 και έληγε στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Το Διοικητικό Συμβούλιο στην από 31.8.2023 συνεδρίασή του διαπίστωσε την πλήρωση της αναβλητικής αίρεσης και τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη άσκησαν τον Σεπτέμβριο του 2023 2.648.860 δικαιώματα με τιμή εξάσκησης € 0,30.

Οι μεταβολές στον αριθμό των υφισταμένων δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Αριθμός δικαιωμάτων προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη τιμή εξάσκησης για το σύνολο των δικαιωμάτων
Υπόλοιπο 1.1.2022	6.793.602	0,300
Μεταβολές περιόδου 1.1.2022-31.12.2022		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.402.545	0,300
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.222.825)	0,296
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(151.316)	0,297
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.822.006	0,296

Η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

	Αριθμός δικαιωμάτων προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη τιμή εξάσκησης για το σύνολο των δικαιωμάτων
Υπόλοιπο 1.1.2023	5.822.006	0,296
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2023		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης		
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(3.487.665)	0,298
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(26.870)	0,290
Υπόλοιπο 31.12.2023	2.307.471	0,294

Η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2023 και Σεπτέμβριο 2023 € 1,14 και σε € 1,38 αντίστοιχα.

Η μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 8,3 μήνες (31.12.2022: 14,3 μήνες).

Η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023 έξοδο ποσού € 698 (2022: € 1.891) σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας. Επιπλέον, για το 2023 ποσό € 39 (2022: € 121) που αφορά στην αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που παραχώρησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία στα στελέχη θυγατρικών της Τράπεζας αναγνωρίστηκε σε χρέωση των αποτελεσμάτων στην γραμμή «Μισθοί και ημερομίσθια» στο κόστος κτήσης της συμμετοχής της Τράπεζας στις εν λόγω θυγατρικές σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας (σημείωση 41).

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.7.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.7.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 που χορηγήθηκε στο 2022
Μέση σταθμική αξία	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα %	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,30
Αναμενόμενα μερίσματα	
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου %	1,15%

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 μετά την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή άσκησης των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης (εξαιρουμένων των δικαιωμάτων που παραχωρήθηκαν στα ανώτερα στελέχη) ορίστηκε μειώθηκε από 0,30 € σε 0,29 €. Ως αποτέλεσμα, η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης αυξήθηκε και το πρόσθετο ποσό που αναγνωρίστηκε το προηγούμενο έτος στο αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων ήταν € 61. Η αυξανόμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών μεταξύ των προηγούμενων και των νέων τιμών άσκησης κατά την ημερομηνία τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους, όπως περιγράφονται παραπάνω.

α. Πρόγραμμα καθορισμένων συνεισφορών

Το σύνολο του προσωπικού του Ομίλου είναι ασφαλισμένο για:

- την κύρια σύνταξη στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ)
- την επικουρική ασφάλιση στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ). Οι νεοεισερχόμενοι στην εργασία από 1.1.2022 και όσοι προαιρετικά το επέλεξαν, είναι ασφαλισμένοι στο Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (ΤΕΚΑ)
- την υγειονομική περίθαλψη στον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.) και για ότι αφορά τις παροχές σε χρήμα είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Ε.Τ.Α.Α., οι οποίοι έχουν αμφότεροι ενταχθεί από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α) και ήδη e-ΕΦΚΑ, όπως μετονομάστηκε από 1.3.2020, βάσει του Ν. 4670/2020.

Επιπλέον, για το προσωπικό της Τράπεζας ισχύουν τα παρακάτω:

α. Επικουρική Ασφάλιση

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος είναι ασφαλισμένο στον πολυεργοδοτικό φορέα Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.Α.Τ. Σύμφωνα με νομική γνωμάτευση δεν υφίσταται υποχρέωση κάλυψης τυχόν ελλειμμάτων του Ταμείου από την Τράπεζα. Ως εκ τούτου ο λογιστικός χειρισμός που ακολουθείται είναι αυτός του ταμείου καθορισμένων συνεισφορών.

β. Προσυνταξιοδοτικές παροχές

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Τράπεζα Πίστewς και την πρώην Εμπορική Τράπεζα και είναι δικαιούχοι προσυνταξιοδοτικής παροχής, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις συνταξιοδότησης των οικείων φορέων ασφάλισης (ΤΑΠΤΠ και ΤΕΑΠΕΤΕ), ήταν ασφαλισμένο στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) βάσει του ν. 3371/2005, το οποίο βάσει του Ν. 4387/2016 εντάχθηκε 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.), και ήδη e-ΕΦΚΑ, όπως μετονομάστηκε από 1.3.2020, βάσει του Ν. 4670/2020.

γ. Εφάπαξ παροχή

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος και την πρώην Εμπορική Τράπεζα ήταν ασφαλισμένο για την εφάπαξ παροχή (Τομέας Πρόνοιας) στο Ταμείο Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφελείας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.), το οποίο ήταν ταμείο καθορισμένων συνεισφορών με εισφορές αποκλειστικά από τους εργαζόμενους. Με τον Ν.4387/2016 οι Τομείς Πρόνοιας του Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω εντάχθηκαν στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών). Από 1.3.2020, βάσει του ν. 4670/2020 ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) μετονομάστηκε σε Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) και παράλληλα εντάχθηκαν σε αυτόν και οι Κλάδοι Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών (ΕΤΕΑΕΠ), το οποίο καταργήθηκε.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ομίλου Alpha Services and Holdings ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση για το σύνολο των εργαζομένων. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου. Το Ταμείο διέπεται από τις διατάξεις του Ν.4680/2020 που ψηφίστηκε για την εναρμόνιση με την Οδηγία 2341/2016 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και στον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το Ταμείο λειτουργεί βάσει κεφαλαιοποιητικού συστήματος καθορισμένων συνεισφορών και χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές με τη μορφή εφάπαξ για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι εισφορές των μελών είναι εθελοντικές και μπορούν να είναι μηδενικές ή να ανέλθουν έως το 25% των μικτού μηνιαίου μισθού ενώ οι εισφορές της Τράπεζας είναι 2% κατ' ελάχιστον και διαμορφώνονται βάσει του μισθού και του ποσοστού εισφοράς των μελών. Ο εργοδότης δικαιούται επίσης να καταβάλλει έκτακτες εισφορές μετά από έγκριση του Δ.Σ. του Ταμείου, ενώ τα μέλη έχουν τη δυνατότητα να καταβάλουν έκτακτες εισφορές έως δύο φορές το χρόνο.

Σύμφωνα με τον υπ' αριθ. Ν. 5078/20.12.2023 επιφέρονται ουσιαστικές αλλαγές στη λειτουργία των Επαγγελματικών Ταμείων. Οι βασικές αλλαγές αφορούν στη φορολόγηση της παροχής για τα ποσά που συσσωρεύονται από 1.1.2024 ανάλογα με τα έτη ασφάλισης, στη θέσπιση ανώτατου ορίου εισφορών εργαζομένου και εργοδότη και στη διαφοροποίηση των προϋποθέσεων λήψης της παροχής.

β. Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 34.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα Μισθώσεων	389	191
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	34.497	30.666
Δαπάνες μηχανογράφησης	16.256	17.729
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	17.421	19.983
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	7.785	7.672
Αμοιβές τρίτων	39.380	35.548
Εισφορές στα ταμεία εγγύησης καταθέσεων / επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	18.999	58.919
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	8.011	8.193
Ασφάλιστρα	9.111	8.154
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	8.787	11.707
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	7.536	6.598
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματοποστολών	12.084	12.227
Έξοδα καθαριότητας	2.957	3.022
Υλικά γραφείου και λοιπά αναλώσιμα	1.224	2.635
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.467	4.726
Φόροι - τέλη (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	70.627	81.603
Λοιπά	59.080	72.841
Σύνολο	318.611	382.414

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Το σύνολο των Γενικών διοικητικών εξόδων κατά τη χρήση 2023 παρουσιάζει μείωση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, η οποία οφείλεται κυρίως στην πώληση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών το β' τρίμηνο του 2022, στην προσπάθεια συγκράτησής τους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις καθώς και στη μείωση στις εισφορές του Σκέλους Εξυγίανσης για το 2023.

Πιο συγκεκριμένα, η εισφορά στο Σκέλος Εξυγίανσης του Ν.4370/2016 για τη χρήση 2023 ανήλθε σε € 0 (2022: €32.272) καθώς μετά την αποπληρωμή του δανείου που είχε λάβει το Σκέλος Εξυγίανσης από το Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων και το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων από το προϊόν εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν προσδιορίστηκαν εισφορές προς το Σκέλος Εξυγίανσης κατά τη διάταξη του άρθρου 36, παρ. 3 του Ν. 4370/2016. Σημειώνεται ότι η χρήση 2023, αποτελούσε το τελευταίο έτος καταβολής εισφοράς στο Σκέλος Εξυγίανσης στο ΤΕΚΕ. Επίσης, η εισφορά της Τράπεζας προς το Ενιαίο ταμείο Εξυγίανσης του Ν.4335/2015 μειώθηκε κατά ποσό €7.477.

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του Ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσό της αναλογούσας προμήθειας για τη χρήση 2023 ανέρχεται σε € 4.467 (2022: €4.726).

10. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις.

	Από 1 Ιανουαρίου	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ζημιές απομείωσης δανείων	360.693	483.652
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	6.399	(3.181)
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 44)	(2.378)	(3.712)
(Κέρδη)/Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	32.522	18.798
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(13.460)	(16.030)
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	(45)	(133)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα (α)	383.731	479.394
Ζημιές/(Κέρδη) απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	(3.137)	(3.991)
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	479	54
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(46)	3
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων (β)	(2.704)	(3.934)
Σύνολο (α) + (β)	381.027	475.460
Ορισμένα στοιχεία του προηγούμενου έτους έχουν αναπροσαρμοστεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 55.		

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές περιγράφονται στη σημείωση 53 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ενσωματώσει σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές “Solar”, “Hermes” και λοιπών χορηγήσεων σε επιχειρήσεις) καθώς και μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής (συναλλαγές “Gaia” και “Cell”). Η συναλλαγή «Hermes» ολοκληρώθηκε τον Μάιο 2023, ενώ η συναλλαγή “Cell” ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο 2023.
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky) το οποίο ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο του 2023.

Κατά την τρέχουσα περίοδο αναγνωρίστηκε πρόσθετη ζημία απομείωσης ύψους € 161,4 εκατ. για τα προαναφερθέντα χαρτοφυλάκια.

Περισσότερες πληροφορίες για τις ανωτέρω συναλλαγές περιέχονται στην σημείωση 53.

Ο Όμιλος έχει επίσης συμπεριλάβει πρόσθετες προβλέψεις από προσαρμογές των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως περιγράφεται στη σημείωση 48.1.

Η μείωση των ζημιών απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων οφείλεται κυρίως στη βελτίωση των αξιολογήσεων πιστοληπτικής διαβάθμισης που ανακοινώθηκαν το τρίτο τρίμηνο του 2023.

Οι «Ζημιές από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» το 2023 περιλαμβάνουν επίσης το κόστος της πρωτοβουλίας που ανακοίνωσε η Τράπεζα στις 11.4.2023, ότι από τις 2.5.2023 και για περίοδο 12 μηνών θα ανταμείβει τους συνεπείς πελάτες στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου (καθώς και καταναλωτικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου εξασφαλισμένα με υποθήκη) με την εισαγωγή ανώτατου ορίου στο βασικό επιτόκιο, προκειμένου να προστατευθούν από μελλοντικές αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς.

Η εισαγωγή του ανώτατου ορίου προκάλεσε την αναγνώριση ζημιών από τροποποιήσεις δανείων ύψους €9 εκατ. για τα οποία το ανώτατο όριο τέθηκε σε ισχύ από τις 2.5.2023. Το ποσό της ζημιάς λόγω της τροποποίησης θα αποσβεστεί στα έσοδα από τόκους εντός περιόδου 12 μηνών. Το αντίστοιχο ποσό που προέρχεται από την Alpha Bank Cyprus και την ACAC στο πλαίσιο του Προγράμματος Επιβράβευσης για Συνεπείς Δανειολήπτες Στεγαστικών Δανείων, που είναι σε ισχύ από τον Αύγουστο, ανέρχεται σε € 3 εκατ.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει Δ.Π.Χ.Π. 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου	
	31.12.2023	31.12.2022
Λογιστική αξία πριν την τροποποίηση των όρων	3.011.467	3.273.029
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(26.242)	(19.807)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των συμβατικών όρων σε μία περίοδο για τα οποία η ζημιά απομειώσεως είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημιά απομειώσεως μεταβλήθηκε εντός της χρήσης ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Από 1 Ιανουαρίου	
	31.12.2023	31.12.2022
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στο τέλος της χρήσης	2.305.135	2.049.778

11. Έξοδα σχετικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έξοδα διαχείρισης δανείων	51.290	64.396
Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	35.117	19.850
Σύνολο	86.407	84.246

Τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Ceral.

Στο πλαίσιο συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης, η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες χρηματοοικονομικής εγγύησης και λαμβάνει προστασία έναντι μέρους του πιστωτικού κινδύνου χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς επιχειρήσεις. Αξιολογήθηκε ότι οι ανωτέρω εγγυήσεις δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των τιτλοποιημένων δανείων, και ως εκ τούτου δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.

Η Τράπεζα για την εγγύηση καταβάλει σε τριμηνιαία βάση προμήθεια επί συγκεκριμένου Tranche, όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις αποπληρωμές των δανείων και τυχόν καταβολές αποζημίωσης.

Τον Ιούνιο και το Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε δύο νέες συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων επιχειρηματικών δανείων με την επωνυμία Compass και Blue, για τις οποίες αναγνωρίστηκαν στη γραμμή «Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας» έξοδα ύψους € 13.348 και € 2.491, αντίστοιχα. Στα ποσά συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα ολοκλήρωσης των εν λόγω συναλλαγών.

Για την χρήση 2023 το συνολικό έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης από τις συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων δαείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις δανείων με την επωνυμία Aurora και Tokyo, οι οποίες ολοκληρώθηκαν εντός των χρήσεων 2021 και 2022, ανέρχεται σε € 15.179 (31.12.2022: €15.626) και € 4.099 (31.12.2022: €4.224) αντίστοιχα.

Η απαίτηση για αποζημίωση από πιστωτικά γεγονότα αναγνωρίζεται όταν η πραγματοποίηση του εσόδου είναι καθ' ουσίαν βέβαιη. Στο τέλος της χρήσης δεν συνέτρεξε λόγος αναγνώρισης απαιτήσεων που να συνδέονται με σχετική αποζημίωση

12. Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών άυλων παγίων και στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	8.159	(324)
Ζημιές απομείωσης συμμετοχών		(1.480)
Ζημιές απομείωσης αποθεμάτων	679	223
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση	10.056	69.591
Σύνολο	18.895	68.010

Στην γραμμή «Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» κυρίως περιλαμβάνεται ζημιά απομείωσης ποσού € 2.479 και ζημιά απομείωσης ποσού € 5.214 σχετιζόμενες με τις συναλλαγές Skyline και Sky αντίστοιχα (σημείωση 53). Το 2022, η ίδια γραμμή περιλαμβάνει ποσό € 56.336, ποσό € 11.234 και ποσό € 1.286 τα οποία σχετίζονται με ζημιές απομείωσης παγίων των συναλλαγών Skyline, Sky και Startrek αντίστοιχα.

13. Κέρδη/ (ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών άυλων παγίων και στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	1.063	13.717
Ζημιές απομείωσης συμμετοχών	1.573	2.472
Ζημιές απομείωσης αποθεμάτων	4.910	1.456
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση	(4.587)	298.974
Σύνολο	2.959	316.619

Στις 16.6.2023, οι μετοχές της θυγατρικής Sky CAC Ltd, μεταβιβάστηκαν σε συνδεδεμένες εταιρίες της Cerberus Capital Management L.P., με αποτέλεσμα την ολοκλήρωση της συναλλαγής του Project Sky (σημείωση 53). Σαν αποτέλεσμα της πώλησης αναγνωρίστηκε ζημιά ποσού € 4.102 στην γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση». Το 2022 στην ίδια γραμμή περιλαμβάνεται κέρδος € 296.380, ως αποτέλεσμα της απόσχισης του κλάδου αποδοχής καρτών και της πώλησης του 90,01% των μετοχών της Εταιρίας Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών.

14. Προβλέψεις

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	5.851	13.472
Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού	39.445	183
Λοιπές προβλέψεις	617	19.009
Σύνολο	45.913	32.664

Η γραμμή «Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού» περιλαμβάνει καθαρό κόστος € 38.824 σαν αποτέλεσμα της αναγνώρισης εξόδου ποσού € 63.659 (€ 59.750 για την Τράπεζα και € 3.909 για τις λοιπές θυγατρικές) που σχετίζεται με το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου (VSS) και το άτυπο πρόγραμμα αποχώρησης προσωπικού καθώς και αντιστροφή προβλέψεων του προηγούμενου VSS 2021 ποσού € 24.835.

Στην γραμμή «Λοιπές προβλέψεις» περιλαμβάνεται αντιλογισμός πρόβλεψης ύψους €25.000 που είχε αναγνωρισθεί στην προηγούμενη χρήση και σχετίζεται με συναλλαγές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, ποσό πρόβλεψης € 12.500 που αφορά τα μέτρα που ανακοίνωσε η Τράπεζα για την ενίσχυση της εθνικής προσπάθειας αποκατάστασης των σοβαρών ζημιών από τη φυσική καταστροφή στην περιοχή της Θεσσαλίας και ποσό πρόβλεψης € 9.700 που είχε αναγνωρίσει ο Όμιλος αναφορικά με τη διευθέτηση διοικητικής διαφοράς με την επιτροπή Ανταγωνισμού.

15. Έξοδα μετασηματισμού

Στη γραμμή «Έξοδα μετασηματισμού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων έχουν αναγνωρισθεί τα έξοδα ποσού € 4.007 (31.12.2022: €8.699) που σχετίζονται με έργα και πρωτοβουλίες που διεξάγει ο Όμιλος που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στο λειτουργικό της μοντέλο, στο πλαίσιο του μετασηματισμού που είναι μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου 2023-2025, με σκοπό την ενίσχυση της αποδοτικότητας του οργανισμού, την βελτιστοποίηση του εμπορικού μοντέλου και την περαιτέρω ενδυνάμωση των συστημάτων επιμέτρησης και επιβράβευσης της απόδοσης σε όλες τις λειτουργίες.

16. Φόρος εισοδήματος

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής είναι 22%. Για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής είναι 29%.

Για τις θυγατρικές εταιρίες και το Κατάστημα της Τράπεζας, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές για τη χρήση του 2023, έχουν ως εξής:

Κύπρος	12,5	Λουξεμβούργο	24,94
Βουλγαρία	10	Jersey	10
Σερβία	15	Ηνωμένο Βασίλειο	25*
Ρουμανία	16	Ιρλανδία	12,5

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Τρέχων	54	8.378
Αναβαλλόμενος	229.701	224.394
Σύνολο	229.755	232.772

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	44.555	44.555
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	(7.151)	9.650
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων & στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	(28.525)	(28.304)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	183.725	141.829
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	3.197	(3.350)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	1.193	(61)
Αποτίμηση παραγώνων	(2.585)	58.803
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(29.485)	44.572
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	3.794	(11.442)
Αποτίμηση / Απομείωση ομολόγων και λουιτών χρεογράφων	61.802	(57.446)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(1.776)	199
Λουιές προσωρινές διαφορές	957	25.389
Σύνολο	229.701	224.394

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ.8 του ν. 4172/2013, η νέα εταιρία-πιστωτικό ίδρυμα- Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρία, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρεις πρώτες φορολογικές χρήσεις.

* Από 6η Απριλίου 2023 άλλαξε ο φορολογικός συντελεστής στο Ηνωμένο Βασίλειο σε 25% για εταιρίες με μεγάλα κέρδη (άνω των £50.000) και 19% για εταιρίες με μικρά κέρδη (κάτω από £50.000) για το οικονομικό έτος που αρχίζει την 6η Απριλίου 2023.

Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§2 του ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§3 του ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων).

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2023		31.12.2022	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		828.325		506.655
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	28,09	232.690	29,33	148.598
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,52)	(4.285)	(0,52)	(2.645)
Εξοδα μη εκπεστέα	0,68	5.612	2,30	11.628
Συμψηφισμός φορολογικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων	(1,22)	(10.126)	(0,77)	(3.902)
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	3,60	29.807	2,73	13.812
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου για προσωρινές διαφορές της τρέχουσας χρήσης	0,19	1.563	3,24	16.397
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(3,08)	(25.506)	9,65	48.884
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)		27,74		232.772

Τον Ιούνιο του 2023 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή Sky η οποία αφορά στην πώληση των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Skycas από τη μητρική της εταιρία, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.. Στην εταιρία Sky Cas, πρίν τη πώληση είχαν μεταβιβασθεί δάνεια και ακίνητα που κατείχαν λοιπές Κυπριακές εταιρίες του Ομίλου. Με την εκκαθάριση της συναλλαγής προέκυψε φορολογική ζημιά ύψους €65 εκατ. επί της οποίας δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 14 εκατ., καθώς η εταιρία δεν αναμένεται να έχει επαρκή φορολογικά κέρδη στο μέλλον ώστε να την συμψηφίσει. Το συγκεκριμένο κονδύλι περιλαμβάνεται στη γραμμή «Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών».

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής είναι ο μέσος σταθμικός συντελεστής φόρου που προκύπτει από τη σχέση του φόρου εισοδήματος, βάσει του ονομαστικού συντελεστή φόρου και των αποτελεσμάτων προ φόρων, για τη μητρική και για κάθε μία από τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Εντός της χρήσης 2023, αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση ποσό € 7.004 το οποίο αφορά στον φόρο που αναλογεί στο μέρος που πλήρωσε η Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος για το Additional Tier 1 και το οποίο για λογιστικούς σκοπούς αναγνωρίζεται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2023			31.12.2022		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	24.675	(6.414)	18.261	(58.515)	10.447	(48.068)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	35.129	(10.188)	24.942	(14.188)	4.115	(10.073)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(180)	(214)	(394)	(10.226)	(1.008)	(11.234)
	59.624	(16.816)	42.808	(82.929)	13.554	(69.375)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(1.183)	600	(583)	6.614	(1.915)	4.699
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	10.748	(3.303)	7.445	(16.074)	3.800	(12.274)
	9.565	(2.703)	6.862	(9.460)	1.885	(7.575)
Σύνολο	69.189	(19.519)	49.670	(92.389)	15.439	(76.950)

Τα ποσά στον ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνουν και τα ποσά που σχετίζονται με διακοπείσες δραστηριότητες.

17. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών) της χρήσης, προσαρμοσμένα με την απόδοση του κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1" που πραγματοποιήθηκε το 2023 ποσού € 17.147, μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από την Τράπεζα κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Προσαρμοσμένα Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	637.884	341.851
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0123	0,0066
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Προσαρμοσμένα Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	581.116	273.576
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0112	0,0053
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη / (Ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	56.768	68.275
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0011	0,0013
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα δεν διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, και ως εκ τούτου δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Προσαρμοσμένα Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	637.884	341.851
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0123	0,0066
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Προσαρμοσμένα Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	598.116	273.576
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0112	0,0053
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη / (Ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	56.768	68.275
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0011	0,0013
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 55.		

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
18. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο	484.856	462.437
Επιταγές εισπρακτέες	7.598	6.379
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.726.683	12.425.958
	4.219.137	12.894.774
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(496.109)	(702.077)
Σύνολο	3.723.028	12.192.197

Στο κονδύλι «Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες» περιλαμβάνονται καταθέσεις ποσού € 468.399 (31.12.2022: €464.867), που αφορούν σε καταθέσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

Οι θυγατρικές τράπεζες στο εξωτερικό διατηρούν δεσμευμένες καταθέσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις που έχουν οριστεί από τις αντίστοιχες Κεντρικές Τράπεζες στις χώρες τους.

Η μείωση στο υπόλοιπο των Διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες οφείλεται κυρίως στα € 8 δις. των προπληρωμών που έγιναν κατά τη διάρκεια του 2023 στα πλαίσια του προγράμματος TLTRO III.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.723.028	12.192.697
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	124.272	-
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	586.410	658.127
Σύνολο	4.433.710	12.850.824

19. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες	844.484	1.044.577
Καταθέσεις σε εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	648.450	356.764
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	262.668	-
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	36.965
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(70.096)	(70.171)
Σύνολο	1.722.471	1.368.135

Η αύξηση οφείλεται κυρίως σε νέες συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos), καθώς επίσης και στην αύξηση των εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης.

Η Τράπεζα συμμετέχει από το 2016 στη συγκέντρωση των χρηματοδοτικών πόρων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (SRF) τόσο με ταμειακές εισφορές, όσο και με αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (IPC) οι οποίες συνοδεύονται από την σύσταση εξασφαλίσεων υπέρ του Ταμείου (SRF). Οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών αποτελούν σύμφωνα με το ΔΛΠ 37 ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αρχικά αναγνωρίζονται ως στοιχεία εκτός ισολογισμού (off balance sheet items), ενώ μεταγενέστερα εκτιμάται εάν κρίνεται πιθανή η εκροή πόρων, γεγονός που οδηγεί στην αναγνώριση σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό των μετρητών που δίδονται ως εξασφάλιση για την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής αναγνωρίζεται ως δεσμευμένο στοιχείο του ενεργητικού.

Με ημερομηνία 31.12.2023 δεν κρίθηκε πιθανή η εκροή πόρων, ως εκ τούτου οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών αποτελούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Για τα έτη 2016-2023 το ονομαστικό ποσό των εξασφαλίσεων που έχουν δοθεί για τις αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής ανήλθε συνολικά σε € 29.702 και περιλαμβάνεται στο κινδύλι «Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες», εκ των οποίων ποσό €5.206 χορηγήθηκε το έτος 2023.

Σημειώνεται ότι, στις 25.10.23 το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε το αίτημα του Γαλλικού Τραπεζικού ιδρύματος για επιστροφή των εξασφαλίσεων που αιτήθηκε κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του ως τραπεζικό ίδρυμα. Στις 4 Ιανουαρίου του 2024, η Γαλλική Τράπεζα υπέβαλε έφεση για την απόρριψη του αιτήματός της.

Στην παρούσα φάση δεν είναι εφικτή η αξιολόγηση της έκβασης της δικαστικής διευθέτησης προσφυγής και ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει τροποποιήσει τον λογιστικό χειρισμό. Σε περίπτωση αρνητικής απόφασης δικαστηρίου και αναλόγως της νομικής διατύπωσης της απόφασης, το μέγιστο ποσό με το οποίο θα μπορούσε να επιβαρυνθεί η καθαρή θέση της Τράπεζας θα ήταν € 29.702. Τυχόν αλλαγή του λογιστικού χειρισμού δεν θα είχε επίπτωση στους κεφαλαιακούς δείκτες του Ομίλου καθώς το συνολικό ποσό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής αφαιρείται από τα εποπτικά κεφάλαια.

20. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιολογήσιμου:

	31.12.2023	31.12.2022
Ομόλογα:		
- Ελληνικού Δημοσίου	3.668	338
- Έντοκα Γραμμάτια		
- Λουπών κρατών	116	
- Λουπών εκδοτών	4.804	91
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	26.587	5.175
Σύνολο	35.175	5.604

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

	31.12.2023			31.12.2022		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία		Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	627.609	7.542	5.711	324.870	8.743	7.926
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	851.287	14.242	2.718	1.392.913	18.429	5.982
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	355.134	7.259	8.437	544.379	17.742	10.986
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	14.012	314	145	4.295	5	5
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελατειακά προϊόντα	3	1	61	1.543	2	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	1.848.045	29.358	17.072	2.268.000	44.921	24.899
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	36.929.884	1.700.937	1.648.238	30.502.024	1.971.368	2.013.663
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	3.704.594	29.274	26.263	3.016.582	41.285	41.945
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	40.634.478	1.730.211	1.674.501	33.518.606	2.012.653	2.055.608
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	492.000	776	125	1.300	49	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	492.000	776	125	1.300	49	
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων						
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	108.063	6.565	6.367	15.052	640	342
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	108.063	6.565	6.367	15.052	640	342
δ. Παράγωγα επί δεικτών						
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	38.668	359	359	38.668	1.307	1.307
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	508.764	16.081	16.720	256.364	8.976	9.615
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	547.432	16.440	17.079	295.032	10.283	10.922
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	26.243	124	754	4.791	20	107
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	26.243	124	754	4.791	20	107
ε. Λοιπά παράγωγα						
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (GDP Linked Security)	694.957	1.042		643.105	643	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	694.957	1.042		643.105	643	
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	82.434		1.486	238.740	1.649	8.669
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	371.203	639	11.473	220.126	3.799	1.963
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	453.637	639	12.959	458.866	5.448	10.632
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	8.367.885	79.432	275.134	3.972.635	67.539	202.808
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	8.367.885	79.432	275.134	3.972.635	67.539	202.808
Γενικό Σύνολο	53.172.740	1.864.587	2.003.991	41.177.387	2.142.196	2.305.318

Στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφάλισης και διακανονισμού παραγώγων με αντισυμβαλλομένους Πιστωτικά Ιδρύματα ο Όμιλος έχει καταβάλει ως εγγύηση την 31.12.2023 καθαρό ποσό ύψους € 9.467 (31.12.2022: € 371.915 ληφθήσα εξασφάλιση). Η αντίστοιχη καθαρή εύλογη αξία παραγώγων με Πιστωτικά Ιδρύματα ανέρχεται την 31.12.2023 σε ποσό € 227.396 (31.12.2022: € 541.578).

Λογιστική Αντιστάθμιση

α. Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου ως μέσα αντισταθμίσεως των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στις διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς α) χαρτοφυλακίου Ομολόγων β) επιχειρηματικού δανείου σταθερού επιτοκίου γ) ομολογιακών εκδόσεων και δ) καταθέσεων πρώτης ζήτησης.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης ο Όμιλος εφήρμοσε λογιστική αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων κάνοντας χρήση των διατάξεων για τη λογιστική αντιστάθμιση που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (EU Carve-out).

Για το σύνολο των σχέσεων αντισταθμίσεως επιτοκιακού κινδύνου ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζει τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου να βρίσκεται εντός του εύρους 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

- α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού ή του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης. Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται συνοπτικά η διάρκεια, το ονομαστικό ποσό, το επιτόκιο και η ιστιμία των μέσων αντιστάθμισης της 31.12.2023:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια έως 1 έτος
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογα Senior Preferred εκδόσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	3,85%

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογο Tier II έκδοσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21)%
Ομόλογα Senior Preferred εκδόσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,77%
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	3,49%

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια > 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	3.429.850
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,77%
Ομόλογα Senior Preferred έκδοσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,27)%
Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%

Τα μέσα αντιστάθμισης της 31.12.2022 περιγράφονται συνοπτικά ως εξής:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογο Tier II έκδοσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21)%
Ομόλογα Senior Preferred εκδόσης Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	1,59%

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια > 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.034.600
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,15%
Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

2023							
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνεται το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2023	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	39.650	153.062	Παράγωγα	(157.509)	(8.375)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά		471			(11.306)	(282)	
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior		21.285	47.178		48.110	(593)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II			54.158		37.461	(948)	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		18.027			13.320	554	

2022							
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνεται το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2022	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	55.762		Παράγωγα	55.908	1.322	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά		11.776			11.776	308	
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior			78.246		(70.796)	(49)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II			89.498		(82.648)	(476)	

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται αναλύονται ως εξής:

2023						
Σχέση αντιστάθμισης	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	4.557.748		94.548		Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	149.134
Δάνεια Επιχειρηματικά	246.782		(445)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.023
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior		1.856.308		(28.952)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(48.703)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		972.027		(49.109)		(38.409)
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		1.012.766		12.766	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(12.766)

2022						
Σχέση αντιστάθμισης	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.787.991		(54.586)		Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(54.586)
Δάνεια Επιχειρηματικά	246.984		(11.468)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(11.468)
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior		1.274.909		(77.656)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	70.747
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		931.584		(87.518)		82.173

β. Αντισταθμίσεις χρηματορρών

Σε περίπτωση ύπαρξης σχέσης αντισταθμίσεως χρηματορρών, ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρά τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως και ενός υποθετικού παραγώγου ως προς τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Το κυμαινόμενο σκέλος του υποθετικού παραγώγου προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, ενώ οι χρηματοροές του σταθερού σκέλους ορίζονται με τρόπο ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντιστάθμισης.

Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου των δανείων σε ξένο νόμισμα το σκέλος υποθετικού παραγώγου στο ξένο νόμισμα προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενώ οι χρηματοροές του σκέλους σε ευρώ ορίζονται ούτως ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Την 31.12.2023 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματορρών σε ισχύ:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%

Την 31.12.2022 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματορρών σε ισχύ:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται με την ανοικτή σχέση αντιστάθμισης καθώς και την απόσβεση του αποθεματικού στην τρέχουσα χρήση που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντισταθμίσεως χρηματορών προθεσμιακών καταθέσεων προηγούμενων χρήσεων παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

31.12.2023											
Επιτοκιακός κίνδυνος	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορών	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως	Ποσό που αναταξινόμηθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορών στα αποτελέσματα από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις								
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ. Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		20.736	14.400	14.345	55	Καθαρό έσοδο από τόκους	55	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους

31.12.2022											
Επιτοκιακός κίνδυνος	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορών	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως	Ποσό που αναταξινόμηθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορών στα αποτελέσματα από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρέασθηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις								
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ. Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		35.064	(35.078)	(34.973)	(105)	Καθαρό έσοδο από τόκους	(105)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2023 και την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

31.12.2023				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(20.628)		(20.628)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(252.676)	(252.676)

31.12.2022				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(34.973)		(34.973)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(273.460)	(273.460)

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος αντισταθμίζει μέρος της καθαρής επένδυσης σε RON μέσω συναλλαγματικών παραγώγων. Επίσης αντισταθμίζει μέρος της καθαρής της επένδυσης σε GBP στη θυγατρική της Alpha Bank London μέσω προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος που ανανεώνονται. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού πραγματοποιείται αποτίμηση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου. Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική, απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Τη χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Με 31.12.2023 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ
Επένδυση στην Alpha Bank London		Διάρκεια <1 έτους
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	56.167
Ισοτιμία GBP/EUR	0,87	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		Διάρκεια <1 έτους
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (FX Swap & Cross Currency Interest Rate Swaps)	RON	412.012
Ισοτιμία GBP/EUR	4,98	

Με 31.12.2022 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ
Επένδυση στην Alpha Bank London		Διάρκεια <1 έτους
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	56.759
Ισοτιμία GBP/EUR	0,89	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		Διάρκεια <1 έτους
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx Swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	RON	410.627
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

31.12.2023						
Μέσο αντιστάθμισης	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2023
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP		296	Παράγωγα	(1.137)	(1.137)	
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP		12.665		1.871	1.871	
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	639			254	254	

31.12.2022						
Μέσο αντιστάθμισης	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2022
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	1.649		Παράγωγα	3.067	3.067	
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	3.799	10.631		340	340	

Τα ποσά που αφορούν τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία την 31.12.2023 και την 31.12.2022 είναι τα εξής:

31.12.2023			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	1.137	(13.092)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	(2.125)	(32.438)	

31.12.2022			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	(3.067)	(13.335)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	(340)	(32.692)	

22. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2023	31.12.2022
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	35.741.881	38.877.421
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	193.512	243.479
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(842.394)	(1.095.372)
Σύνολο	35.092.999	38.025.528
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	186.978	224.442
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	528.144	182.691
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.763	314.191
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.180.884	38.746.852

Οι «Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)» προέρχονται κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Leasing A.E..

Οι «Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος» της 31.12.2023 περιλαμβάνουν υπόλοιπο προ απομειώσεων ποσού € 232.494 (31.12.2022: € 265.079) και συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 45.516 (31.12.2022: € 40.637).

Η μείωση στις «Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος» οφείλεται κυρίως στον διακανονισμό του καθαρού εισπρακτέου ανταλλάγματος ύψους € 92.234 σε σχέση με την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (συναλλαγή «Nertune»), αντισταθμιζόμενη από την είσπραξη της απαίτησης συνολικού ποσού € 9.297 από την πώληση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (Συναλλαγή «Hermes») η οποία ολοκληρώθηκε την 25.5.2023 και ποσού € 48.380 από την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (Συναλλαγή «Sky») η οποία ολοκληρώθηκε την 16.6.2023.

Η αύξηση του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» οφείλεται κυρίως στις παρακάτω συναλλαγές:

- ποσό € 155.843 από ενδεχόμενο τίμημα λόγω της ολοκλήρωσης της συναλλαγής “Hermes”
- ποσό € 155.608 από ενδεχόμενο τίμημα λόγω της ολοκλήρωσης της συναλλαγής “Sky”
- ποσό € 17.982 από ενδεχόμενο τίμημα λόγω της ολοκλήρωσης της συναλλαγής “Cepal Holdings” και
- ποσό € 15.677 από ενδεχόμενο τίμημα λόγω της ολοκλήρωσης της συναλλαγής “Cell”.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ’ είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης.

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2023	31.12.2022
Ιδιώτες		
Στεγαστικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	5.114.953	6.719.743
- Τιτλοποιημένα	2.215.219	2.629.573
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	688.467	895.339
- Τιτλοποιημένα	554.922	710.517
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη τιτλοποιημένες	341.186	395.974
- Τιτλοποιημένες	519.996	545.100
Λοιπά	2.994	1.424
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	9.437.737	11.897.670
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	19.035.997	19.236.553
- Τιτλοποιημένα	1.379.525	1.657.853
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):		
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	51.681	86.089
- Τιτλοποιημένες απαιτήσεις	141.831	157.390
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	726.170	723.642
Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.162.452	5.361.703
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	26.497.656	27.223.230
Σύνολο	35.935.393	39.120.900
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(842.394)	(1.095.372)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	35.092.999	38.025.528

Στις «Απαιτήσεις προς πελάτες με αποσβεσμένο κόστος» ο Όμιλος αναγνώρισε τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχει ο Όμιλος, των συναλλαγών Galaxy και Cosmos που ολοκληρώθηκαν το 2021, στο πλαίσιο της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ρών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι:

- η πλειοψηφία των πωλήσεων του Ομίλου είναι συμβατές με το επιχειρησιακό μοντέλο, καθώς αφορούν σε πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, και
- οι μεμονωμένες πωλήσεις δανείων δεν θεωρούνται σημαντικές μεμονωμένα ή αθροιστικά, δεν θίγεται το επιχειρησιακό μοντέλο που έχει καθορίσει ο Όμιλος για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος κατέχει χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτή. Από την εξέταση των συμβατικών ορών και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι ο Όμιλος διατήρησε όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια. Περαιτέρω ανάλυση των τιτλοποιημένων δανείων παρουσιάζεται στη σημείωση 48.5.

Τα στεγαστικά δάνεια την 31.12.2023 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 2.596.378 (31.12.2022: € 3.154.105) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II.

Την 31.12.2023, ο όμιλος έχει ταξινομήσει στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» τα εξής χαρτοφυλάκια:

- Δάνεια επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις, (συναλλαγή «Solar» σημείωση 53),
- Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes σημείωση 53)

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής Τραπεζικής με εξασφαλίσεις (συναλλαγή Gaia σημείωση 53)
- Χαρτοφυλάκιο μεμονομένων μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων με εξασφαλίσεις
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων με εξασφαλίσεις (Project Leasing)
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων και ακινήτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky)

Επιπρόσθετα, εντός της χρήσης 2023, ο Όμιλος προχώρησε με την ταξινόμηση στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων και άνευ εξασφαλίσεων λιανικής Τραπεζικής (συναλλαγή Cell). Η εν λόγω συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2023 (σημείωση 53).

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2022	2,077,358
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	461.486
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.176.104)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(1.585)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	9.790
Συναλλαγματικές διαφορές	2.205
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(89)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(280.596)
Λοιπές κινήσεις	2.907
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.095.372
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	314.930
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από/(προς) τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(306.913)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(750)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	4.298
Συναλλαγματικές διαφορές	(651)
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(963)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(265.475)
Λοιπές κινήσεις	2.546
Υπόλοιπο 31.12.2023	842.394

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης» του παραπάνω πίνακα, δεν περιλαμβάνεται

- Ζημιά ποσού € 64,7 εκατ., η οποία αφορά ζημιές απομείωσης των δάνειων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση εντός της χρήσης
- Κέρδος ποσού € 7,63 εκατ., το οποίο αφορά τη μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία δεν επηρεάζει τις συσσωρευμένες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.
- Ζημιά ποσού € 6,7 εκατ., η οποία αφορά διακοπείσες δραστηριότητες

Στο κονδύλι «Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το ποσό € 303.175 αφορά κυρίως την συναλλαγή Unicorn (σημείωση 53) καθώς και τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Έως ένα (1) έτος	70.382	92.607
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	123.063	141.450
Πέραν των πέντε (5) ετών	37.741	38.643
	231.186	272.700
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(37.674)	(29.223)
Σύνολο	193.512	243.477

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Έως ένα (1) έτος	59.968	83.412
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	102.787	125.368
Πέραν των πέντε (5) ετών	30.757	34.697
Σύνολο	193.512	243.477

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	370.530	311.838
- Τιτλοποιημένα		
Ομόλογα τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos	2.233	2.353
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	372.763	314.191
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.763	314.191

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 31.12.2023 περιλαμβάνονται δάνεια τα οποία εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου καθώς και δανεια που αξιολογήθηκαν ότι οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Test).

Εντός της χρήσης 2023, η Τράπεζα προέβει σε πώληση δανείων ύψους € 125.897 τα οποία ήταν ενταγμένα στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση τους.

Τα ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα (5%) στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, αναγνωρίστηκαν στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

23. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2023	31.12.2022
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.369.003	1.323.254
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.301	77.662
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	14.465.500	11.309.210
Σύνολο	15.993.805	12.710.126

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινόμησης με διάκριση ανά είδος αξιογράφου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2023	31.12.2022
Ελληνικού Δημοσίου		
- Ομόλογα	232.827	198.895
- Έντοκα Γραμμάτια	907.018	787.661
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	113.510	216.413
- Έντοκα Γραμμάτια		
Λοιπών εκδοτών		
- Εισηγμένοι	64.084	82.762
- Μη εισηγμένοι		1.848
Μετοχές		
- Εισηγμένες	27.816	13.459
- Μη εισηγμένες	23.748	22.216
Σύνολο	1.369.003	1.323.254

Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να ταξινομεί ως μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, τις μετοχές που κατέχει με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- α) Επενδύσεις σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού κλάδου (μετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και διατραπεζικών εταιριών),
- β) Επενδύσεις private equity (μετοχές ή μερίδια εταιριών venture capital ή private equity),
- γ) Μετοχές που έχει αποκτήσει μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγματεύσης δανείων και
- δ) Μετοχές στις οποίες έχει επενδύσει με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται με 31.12.2023 και 31.12.2022 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2023	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2023	Εύλογη αξία 31.12.2022	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2022
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	16.729	1.176	7.004	1.702
Επενδύσεις private equity	13.087		11.334	
Μετοχές που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους	2.570		3.458	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	19.178	662	13.953	711
Σύνολο	51.564	1.838	35.749	2.413

Η εύλογη αξία των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού κλάδου επηρεάστηκαν κυρίως από την αύξηση που εμφάνισαν οι τιμές των μετοχών εισηγμένων εταιριών.

Ειδικότερα, εντός του 2023, η εύλογη αξία των επενδύσεων private equity του Ομίλου αυξήθηκε κατά ποσό € 1.753 κυρίως από νέες επενδύσεις. Ο Όμιλος για το 2023 εισέπραξε μέρισμα ύψους € 157 από Space Hellas A.E., € 372 από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε και € 1.176 από την JCC Payment Systems Ltd.

Κατά την χρήση του 2023 πραγματοποιήθηκαν αγορές μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ποσού € 10.000 καθώς και πωλήσεις λογιστικής αξίας € 366, ενώ η ζημιά από την πώληση ποσού € 47 αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση.

Δεν υπήρξαν άλλες πωλήσεις μετοχών που αποτιμώνται μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός του 2023.

Εντός της προηγούμενης χρήσης υπήρξαν πωλήσεις μακροπρόθεσμων επενδύσεων για λόγους ρευστότητας στην CosmoOne και στην Byte Computer, συνολικής εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία διακοπής της αναγνώρισης ύψους € 7.660. Από τις ανωτέρω πωλήσεις, δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Η Τράπεζα από την μετοχή της Byte Computer εισέπραξε μέρισμα για το 2022 καθαρού ποσού € 196, ενώ δεν διανεμήθηκε μέρισμα από την CosmoOne.

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Λοιποί εκδότες:		
- Εισηγμένοι	10.213	8.637
- Μη εισηγμένοι	3.492	2.191
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	64.201	
- Μη εισηγμένες	48.336	43.725
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	33.059	23.109
Σύνολο	159.301	77.662

Εντός του γ τριμήνου 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε αγορά μετοχών της Prodea Investments συνολικού ποσού € 64.474. Για τα λοιπά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία των αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, έχει αξιολογηθεί ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν αποτελούν αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου, όπως προβλέπεται από το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται επίσης και μετοχές οι οποίες έχουν ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2023	31.12.2022
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	6.958.533	5.435.065
- ΕΓΕΔ	34.918	
Λουτών κρατών:		
- Ομόλογα	4.024.093	3.289.720
Λουτών εκδοτών:		
- Εισηγμένοι	3.445.185	2.581.567
- Μη εισηγμένοι	2.771	2.858
Σύνολο	14.465.500	11.309.210

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού € 19.642 (31.12.2022: € 28.086). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε € 1.485.142 (31.12.2022: € 11.337.296).

24. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	98.418	68.267
Νέες συγγενείς/ κοινοπραξίες	748	33.015
Μερίσματα	(369)	
(Επιστροφές) / Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	(241)	(2.383)
Αναστροφή απομείωσης/(απομείωση) κοινοπραξίας		(3.530)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) και λοιπών αποτελεσμάτων	875	3.048
Σύνολο	99.431	98.418

Οι συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες του Ομίλου είναι οι εξής:

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
α. Συγγενείς			
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
A.L.C Nouvelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών	Ελλάδα	43,87	43,87
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία	Ελλάδα	32,00	32,00
Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.*	Ελλάδα	20,00	20,00
Aurora SME I DAC	Ιρλανδία		
Alpha Compass DAC	Ιρλανδία		
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	Ελλάδα	9,99	9,99
Alpha Blue Finance Designated Activity Company	Ιρλανδία		
Toorbee Travel Services Limited	Χονγκ Κονγκ	12,45	
β. Κοινοπραξίες			
APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
APE Investment Property S.A.	Ελλάδα	71,08	71,08
Alpha TANEO Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	51,00	51,00
Rosequeens Properties Ltd*	Κύπρος	33,33	33,33
Panarae Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00
Iside SPV SRL	Ιταλία		

Κατωτέρω αναλύεται η αναλογία του Ομίλου επί των ιδίων κεφαλαίων και κερδών/(ζημιών) κάθε συγγενούς εταιρίας και κοινοπραξίας.

Επωνυμία εταιρίας	Αναλογία του Ομίλου στα ίδια κεφάλαια	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
α. Συγγενείς		
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	75	75
A.L.C Novelle Investments Ltd	76	374
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	676	616
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	33.704	33.900
Propindex ΑΕΔΑ	78	78
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	(4.740)	(1.322)
Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.*	40.075	36.961
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία	14.849	15.188
Toorbee Travel Services Limited	748	
Σύνολο (α)	85.541	85.869
β. Κοινοπραξίες		
APE Commercial Property Α.Ε.	4.280	3.175
Alpha TANEO Α.Κ.Ε.Σ.	4.038	3.661
Rosequeens Properties Ltd*		
Panarae Saturn LP	1.523	1.497
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	4.049	4.216
Σύνολο (β)	13.890	12.549
Σύνολο (α+β)	99.431	98.418

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς και κοινοπραξίες και σημαντικοί περιορισμοί

Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Με μόνη εξαίρεση την συμμετοχή του Ομίλου στην συγγενή εταιρία Οργανός Α.Ε., η οποία έχει πλήρως απομειωθεί και ο Όμιλος έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές της ποσού € 358 την 31.12.2023, δεν υπάρχουν άλλες περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών.

Δεν υπάρχουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου που να συνδέονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες. Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha TANEO ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Πέραν αυτής, δεν υπάρχουν άλλες μη αναγνωρισθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου που να σχετίζονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς και κοινοπραξίες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μελλοντική εκρόη μετρητών ή άλλων πόρων.

Δεν υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί στη δυνατότητα συγγενών εταιριών ή κοινοπραξιών να μεταφέρουν κεφάλαια στον Όμιλο ή να αποπληρώσουν δάνεια που τους έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο, πέραν των περιορισμών που επιβάλλονται για τις ελληνικές εταιρίες από το Ν. 4548/2018 σχετικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος.

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και η εταιρία Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών στην οποία οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου Alpha Ventures και Ionian Equity Participations συμμετέχουν κατά 43,87% στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο μέσω των προνομιούχων μετοχών που απέκτησαν κατά την μετατροπή ομολογιακών της δανείων.

Η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος στην εταιρία απορρέει από το γεγονός ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου ενώ επίσης υπάρχει δυνατότητα διορισμού μέλους στο ΔΣ της Εταιρίας. Ωστόσο, οι προνομιούχες μετοχές με βάση τα χαρακτηριστικά τους, μεταξύ των οποίων είναι ο όρος υποχρεωτικής εξαγοράς τους από τον εκδότη, δε συνιστούν συμμετοχικό τίτλο και συνεπώς αποτιμώνται με βάση το ΔΠΧΠ 9 ως Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και οι μη ενοποιούμενες εταιρίες ειδικού σκοπού Aurora SME IDAC, Alpha Compass DAC και Alpha Blue Finance DAC μέσω των οποίων η Τράπεζα προέβη σε συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων. Ενώ οι δραστηριότητες και οι αποδόσεις της εταιρίας είναι προκαθορισμένες, η Τράπεζα διατηρεί δικαιώματα λήψης αποφάσεων επί συγκεκριμένων βασικών δραστηριοτήτων της που ανακύπτουν εάν η εταιρία Ειδικού σκοπού υποστεί πιστωτικό γεγονός ή/και εάν

υποβαθμιστούν οι εξασφαλίσεις της ομολογίας που εκδόθηκε προς τρίτους. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή στην εταιρία ειδικού σκοπού. Δεδομένου ότι η Τράπεζα δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή. Εντός της χρήσης ο Όμιλος ο Όμιλος συμμετείχε από κοινού με έτερο δανειστή στη χρηματοδότηση της εταιρίας συμμετείχε στην χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία. Δεδομένου ότι ο Όμιλος δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Συμμετοχές σε σημαντικές συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος αξιολογεί ως σημαντικές τις συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχει λαμβάνοντας υπόψη την άσκηση δραστηριοτήτων που θεωρούνται στρατηγικής σημασίας αλλά και το ύψος της λογιστικής αξίας τόσο της συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές, όσο και των δανείων και απαιτήσεων που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης στις εταιρίες, εφόσον υπάρχουν.

Με βάση τα ανωτέρω, ως σημαντικές αξιολογούνται οι συγγενείς εταιρίες Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., η NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία.

Σημειώνεται ότι η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., η οποία αξιολογήθηκε για τη χρήση 2022 ως σημαντική συγγενής εταιρία, αποτελεί συγγενή από τις 30.6.2022, ημερομηνία στην οποία ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της εταιρίας ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε, η οποία μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. όπως περιγράφεται στη σημείωση 48. Η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., δραστηριοποιείται στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών. Η Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε. έχει ως αντικείμενο κυρίως την ανέγερση κτηρίων και την εν γένει εκμετάλλευση ακινήτων.

Η Ceral Hellas έχει ως αντικείμενο κυρίως την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και Πιστώσεις.

Η Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία έχει ως αντικείμενο την εν γένει διαχείριση ακινήτων που συγκεντρώνει από την αναδιάρθρωση συγκεκριμένων δανείων, όπως την αγορά και πώλησή τους, τις κατασκευαστικές εργασίες τους και την ευρύτερη εκμετάλλευσή τους.

Όλες οι προαναφερθείσες εταιρίες εδρεύουν στην Ελλάδα, δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά και επομένως δεν υπάρχει επίσημη τιμή αναφοράς για την εύλογη αξία τους. Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες για την Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., την Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., την NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και την Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία, που αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2023	31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(5.364)	(1.765)
Λοιπά έξοδα	(488)	(427)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(5.851)	(2.192)
Φόρος εισοδήματος		
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	(5.851)	(2.192)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος	(5.851)	(2.192)
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(2.926)	(1.096)

Δεν έχουν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2023.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	345	1.888
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	345	1.888
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	105.613	105.228
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.645	1.510
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	2.645	1.510
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	112.809	108.249
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	112.809	108.249
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	(9.496)	(2.643)
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	50%	50%
Αναλογία στην αποτιμημένη καθαρή θέση	(4.748)	(1.322)
Λογιστική αξία Συμμετοχής	(4.748)	(1.322)
Δάνειο που αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης	57.295	55.613
Καθαρή επένδυση	52.555	54.291

Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.
Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2023	31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	20	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4.424)	(4.677)
Προμήθειες έξοδα	(19)	(13)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	421	18
Λοιπά έσοδα	206.178	188.981
Έξοδα προσωπικού	(50.951)	(44.521)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(99.047)	(75.267)
Αποσβέσεις	(32.929)	(28.957)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	19.249	35.564
Φόρος εισοδήματος	(3.806)	(8.445)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	15.443	27.119
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	15.443	27.119
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	3.089	4.368

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	28.225	42.495
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	28.225	42.495
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	336.816	315.486
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	86.900	71.491
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	86.900	71.491
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	29.692	53.435
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	29.692	53.435
Προβλέψεις	2.012	2.148
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	246.434	230.907
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	20%	20%
Αναλογία στην αποτιμημένη καθαρή θέση	49.287	46.181
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	40.075	36.961

Περιγένης Επαγγελματικών ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία
Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2023	31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(4)
Λοιπά έσοδα	70	52
Γενικά διοικητικά έξοδα	(359)	(261)
Αποσβέσεις	(531)	(210)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(820)	(423)
Φόρος εισοδήματος	(48)	
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	(868)	(423)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	(868)	(423)
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(278)	(135)

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	25.961	26.144
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	25.961	26.144
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	20.590	21.157
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	219	102
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	219	102
Σύνολο Καθαρής Θέσης	46.331	47.200
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	31,97%	31,97%
Αναλογία στην αποτιμημένη Καθαρή Θέση	14.812	15.090
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	14.849	15.188

NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.
Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα προμηθειών	124.474	63.316
Λοιπά έσοδα	2.159	7
Προμήθειες έξοδα	(84.998)	(39.651)
Έξοδα απόκτησης συμμετοχών	(17.694)	(8.949)
Έξοδα προσωπικού	(3.900)	(1.281)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(3.266)	(6.840)
Λοιπά έξοδα	(12.212)	(1.917)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	4.563	4.685
Φόρος Εισοδήματος	(5.353)	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	(790)	4.685
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως, μετά το φόρο εισοδήματος	(790)	4.685
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(56)	492

Το ποσό που αναλογεί στα κέρδη της συγγενούς Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. αφορά την περίοδο από τις 29.7.2022 έως και 31.12.2022. Μέρισμα ποσού €139 εισπράχθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	24.748	9.071
Λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	67.370	184.213
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	92.118	193.284
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	400.267	298.798
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	149.263	157.730
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	149.263	157.730
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	32.520	17.224
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	32.520	17.224
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	310.602	317.127
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	9,99%	9,99%
Κόστος απόκτησης	31.029	32.908
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	33.704	33.900

25. Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα - Κτήρια	Οικόπεδα - Κτήρια με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1.1.2022			
Αξία κτήσεως	526.301	7.826	534.127
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(106.235)	(2.460)	(108.695)
1.1.2022 - 31.12.2022			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	420.067	5.366	425.432
Προσθήκες	526.301	7.826	534.127
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	700		700
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην περίοδο	2.123		2.123
Μεταφορά από / (σε) «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	1.569		1.569
Μεταφορά (σε) «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(185.170)		(185.170)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	90		90
Αποσβέσεις περιόδου	(21.770)	4	(21.766)
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων περιόδου	(7.950)	(718)	(8.668)
Συναλλαγματικές διαφορές	(7.021)		(7.021)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	240.251	4.652	244.903
Υπόλοιπα την 31.12.2022			
Αξία κτήσεως	271.501	7.662	279.163
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(31.250)	(3.010)	(34.260)
1.1.2023 - 31.12.2023			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	240.251	4.652	244.903
Προσθήκες	6.743		6.743
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	346		346
Μεταφορά από/(σε) «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	6.275		6.275
Μεταφορά από/(σε) «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	62.337		62.337
Μεταφορά από/(σε) «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	5.058		5.058
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/ Επανεκτιμήσεις	(10.889)	(1.045)	(11.934)
Πωλήσεις θυγατρικών	(1.357)		(1.357)
Αποσβέσεις περιόδου	(4.324)	(755)	(5.079)
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων περιόδου	(5.876)		(5.876)
Συναλλαγματικές διαφορές	(211)		(211)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	298.353	2.852	301.205
Υπόλοιπα την 31.12.2023			
Αξία κτήσεως	333.827	6.617	340.444
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(35.474)	(3.765)	(39.239)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε οικόπεδα-κτήρια κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 312.862 (31.12.2022: € 261.303). Στη χρήση 2023 αναγνωρίστηκαν ζημιές απομείωσης ποσού € 5.876 (31.12.2022: € 7.021), ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2023, όπως αυτή προσδιορίστηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές, ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης. Το εν λόγω κονδύλι καταχωρήθηκε στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Το ανακτήσιμο ποσό των επενδύσεων σε ακίνητα που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 58.522 (31.12.2022: € 17.300). Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,4% και 8%.

Ο Όμιλος εντός της χρήσης του 2023 μετέφερε από τα «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» και από τα «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια» στα «Επενδυτικά πάγια» οικόπεδα-κτήρια, λογιστικής αξίας € 62.337 και € 6.275 αντίστοιχα καθώς πληρούσαν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων και υπήρξε αλλαγή στη χρήση τους.

Στο 2023, η γραμμή Μεταφορά από/ σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» περιλαμβάνει ποσό € 6.000 το οποίο έχει μεταφερθεί από τα «Επενδυτικά Ακίνητα», στο πλαίσιο του Project Unicorn, όπως περιγράφεται στη σημείωση 54. Ακόμα, Ο Όμιλος μετέφερε από τα «Επενδυτικά Ακίνητα» στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» οικόπεδα και κτήρια ποσού € 6.166, καθώς πληρούσαν τον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού προς πώληση. Ο Όμιλος μετέφερε από τα «Στοιχεία

Ενεργητικού προς Πώληση» στα «Επενδυτικά Ακίνητα» οικόπεδα και κτίρια ποσού € 17.224, καθώς πληρούσαν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων και υπήρξε αλλαγή στη χρήση τους.

Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε επενδυτικά ακίνητα αξίας € 172 εκατ. στα Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση στα πλαίσια των συναλλαγών Sky και Skyline όπως αυτές περιγράφονται αναλυτικά στη σημείωση 54.

Οι «Αποσβέσεις χρήσης» για την περίοδο 1.1-31.12.2023 ανέρχονται σε € 5.079 (31.12.2022: € 7.950) και περιλαμβάνουν αποσβέσεις ύψους € 152 (31.12.2022: € 13) οι οποίες αφορούν διακοπείσες δραστηριότητες.

Η ανακτήσιμη αξία των οικοπέδων-κτηρίων με δικαίωμα χρήσης ισούται με την προεξοφλημένη αξία των εισπρακτέων μισθωμάτων από τις υπεκμισθώσεις. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας του σε τρίτους αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της περιόδου έσοδα από μισθώματα.

Οι μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
- εντός του έτους	9.925	8.301
- πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	18.390	14.609
- πέραν των πέντε ετών	6.254	2.478
Σύνολο	34.569	25.388

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για την χρήση 2023 ανήλθαν σε € 18.671 (2022: € 14.283) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα» της κατάστασης Αποτελεσμάτων.

26. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσεως επί παγίων	Σύνολα
Υπόλοιπα την 01.01.2022				
Αξία κτήσης	841.752	509.090	172.781	1.523.624
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(273.683)	(429.240)	(82.911)	(785.834)
01.01.2022- 31.12.2022				
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2022				
Προσθήκες	2.963	13.031	14.812	30.806
Επανεκτιμήσεις/ Διαθέσεις/ Διαγραφές/ Λήξεις/ Καταστροφές	(1.288)	(201)	(121)	(1.610)
Μεταφορά εσωτερικά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»	77	(77)		
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(3.024)			(3.024)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(167.736)			(167.736)
Συναλλαγματικές διαφορές	(327)	(15)	(289)	(632)
Αποσβέσεις χρήσης	(12.991)	(18.710)	(26.796)	(58.497)
(Απομειώσεις)/ Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(7.993)	78		(7.915)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	377.749	73.956	77.477	529.183
Υπόλοιπα την 31.12.2022				
Αξία κτήσης	673.678	515.759	181.322	1.370.759
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(295.929)	(441.804)	(103.845)	(841.578)
1.1 - 31.12.2023				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	377.751	73.955	77.477	529.183
Προσθήκες	9.901	14.568	22.446	46.915
Επανεκτιμήσεις/ Διαθέσεις/ Διαγραφές/ Λήξεις/ Καταστροφές	(156)	(152)	40.641	40.333
Μεταφορά προς/σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»	(2.684)	15		(2.669)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(427)			(427)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(10.038)	(14.079)	(26.706)	(50.823)
Συναλλαγματικές διαφορές	(34)	(89)	(65)	(188)
Αποσβέσεις χρήσης	(10.921)	(18.800)	(31.689)	(61.410)
(Απομειώσεις)/ Αναστροφές απομειώσεων χρήσης				
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023				
Υπόλοιπα την 31.12.2023	363.392	55.418	82.104	500.914
Αξία κτήσεως	560.226	492.610	175.971	1.228.807
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(196.834)	(437.192)	(93.867)	(727.893)

Εντός της χρήσης που έληξε την 31.12.2023 δεν αναγνωρίστηκαν ζημιές απομείωσης για τα οικοπέδα-κτήρια. (31.12.2022: € 7.993).

Κατά τον έλεγχο της αξίας των οικοπέδων-κτηρίων για τυχόν απομείωση, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε ως η εύλογη αξία η οποία ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Τα χρησιμοποιηθέντα επιτόκια προεξόφλησης κυμαίνονται από 6,4% έως 8% αναλόγως των χαρακτηριστικών (θέση, μέγεθος, χρήση) του κάθε παγίου.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Το κονδύλι «Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις» των στοιχείων ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης περιλαμβάνει προσαρμογές μισθωμάτων και χρονικές επεκτάσεις συμβάσεων.

Οι «Αποσβέσεις χρήσης» για την περίοδο 1.1-31.12.2023 ανέρχονται σε € 61.410 (31.12.2022: € 58.497) και περιλαμβάνουν αποσβέσεις ύψους € 13.660 (31.12.2022: € 13.868) οι οποίες αφορούν διακοπείσες δραστηριότητες.

Ο Όμιλος εντός του 2023 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 50.823 στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο του Project Unicorn, όπως περιγράφεται στην σημείωση 53.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος εντός της χρήσης μετέφερε πάγια λογιστικής αξίας € 427 (31.12.2022: € 3.024) στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», τα οποία αφορούν κατά κύριο λόγο καταστήματα του δικτύου τα οποία η Τράπεζα έπαψε να ιδιοχρησιμοποιεί στο πλαίσιο συγχωνεύσεως καταστημάτων.

Εντός της χρήσης 2022 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικοπέδα-κτήρια ποσού € 7.993 η οποία αφορούσε ακίνητα που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής Skyline, πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

27. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Προγράμματα λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2022			
Αξία κτήσεως	1.013.512	125.343	1.180.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(535.745)	(125.297)	(632.963)
1.1.2022 - 31.12.2022			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022			
Προσθήκες	86.594		86.594
Μεταφορές	660	300	960
Συναλλαγματικές διαφορές	224		224
Διαθέσεις/Διαγραφές	(1.030)		(1.030)
Αποσβέσεις περιόδου	(89.180)	(115)	(89.295)
Απομειώσεις περιόδου	(680)		(680)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	474.355	227	474.582
Υπόλοιπα την 31.12.2022			
Αξία κτήσεως	990.179	126.488	1.116.667
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(515.824)	(126.261)	(642.085)
1.1.2023 - 31.12.2023			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	474.355	227	474.582
Προσθήκες	128.188		128.188
Μεταφορές σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(11.455)	(33)	(11.488)
Μεταφορά	(78)	266	188
Συναλλαγματικές διαφορές	27		27
Διαθέσεις/Διαγραφές	(1.554)	44	(1.510)
Αποσβέσεις περιόδου	(106.003)	(73)	(106.076)
Απομειώσεις περιόδου	(17.391)		(17.391)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	466.089	431	466.520
Υπόλοιπα την 31.12.2023			
Αξία κτήσεως	1.073.381	126.816	1.200.197
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(607.292)	(126.385)	(733.677)

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας.

Στις προσθήκες των προγραμμάτων λογισμικού της χρήσης 2023, περιλαμβάνεται ποσό € 14.389 (31.12.2022: € 10.280) που αφορά σε ιδιοπαραγόμενες μηχανογραφικές εφαρμογές. Οι αποσβέσεις της χρήσης που αντιστοιχούν στις εν λόγω εφαρμογές ανήλθαν σε € 6.055 (31.12.2022: € 4.180).

Στη χρήση 2023 αναγνωρίστηκε ζημιά από απομείωση της αξίας των άυλων παγίων ποσού € 17.391 (31.12.2022: € 680) και περιλαμβάνει απομείωση ύψους € 15.345 η οποία αφορά διακοπείσες δραστηριότητες.

Οι «Αποσβέσεις χρήσης» για την περίοδο 1.1-31.12.2023 ανέρχονται σε € 106.076 (31.12.2022: € 89.295) και περιλαμβάνουν αποσβέσεις ύψους € 1.376 (31.12.2022: € 1.610) οι οποίες αφορούν διακοπείσες δραστηριότητες.

Ο Όμιλος εντός του 2023 μετέφερε άυλα πάγια λογιστικής αξίας € 11.488 στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο του Project Unicorn, όπως περιγράφεται στην σημείωση 53.

28. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

	31.12.2023	31.12.2022
Απαιτήσεις	4.967.124	5.210.746
Υποχρεώσεις	(14.549)	(18.564)
Σύνολο	4.952.575	5.192.182

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023					
	Υπόλοιπο 1.1.2023	Αναγνώριση		Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	Συν/τικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2023
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση			
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012	846.542	(44.555)				801.987
Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017	2.934.744	7.151				2.941.895
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων & στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	76.204	28.525				104.729
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	902.620	(183.725)				718.895
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	3.326	(3.197)				129
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	5.650	(1.193)	600			5.057
Αποτίμηση παραγώγων/Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοροών	61.193	2.585	(10.188)			53.590
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(67.163)	29.485				(37.678)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	145.426	(3.794)				141.632
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	201.469	(61.802)	(9.717)			129.950
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	7.545	1.776				9.321
Λοιπές προσωρινές διαφορές	91.138	3.331	7.004	(2.257)	579	99.795
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(16.512)		(215)			(16.727)
Σύνολο	5.192.182	(225.413)	(12.516)	(2.257)	579	4.952.575

Διευκρινίζεται ότι στον ανωτέρω πίνακα συμπεριλαμβάνεται ο φόρος ποσού € 4.288 που αναλογεί στις διακοπείσες δραστηριότητες.

	1.1 - 31.12.2022					
	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Αποτελέσματα εις νέον	Συν/τικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση			
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012	891.097	(44.555)				846.542
Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017	2.944.394	(9.650)				2.934.744
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων & στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	47.900	28.304				76.204
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	1.044.449	(141.829)				902.620
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(24)	3.350				3.326
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	7.504	61	(1.915)			5.650
Αποτίμηση παραγώγων/Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοροών	115.881	(58.803)	4.115			61.193
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(22.591)	(44.572)				(67.163)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	133.984	11.442				145.426
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	124.419	57.446	14.247	5.357		201.469
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	7.744	(199)				7.545
Λοιπές προσωρινές διαφορές	118.046	(26.332)			(576)	91.138
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(15.504)		(1.008)			(16.512)
Σύνολο	5.397.299	(225.337)	15.439	5.357	(576)	5.192.182

Διευκρινίζεται ότι στον ανωτέρω πίνακα συμπεριλαμβάνεται ο φόρος ποσού € 943 που αναλογεί στις διακοπείσες δραστηριότητες.

Με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν.4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορά χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, η Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023, έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους €1,5 εκατ. (31.12.2022: €82,7εκατ.).

Με ημερομηνία 31.12.2023, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν.4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν.4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,58 εκατ. (31.12.2022: € 2,74 δισ.).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν έχουν αναγνωριστεί με ημερομηνία 31.12.2023 και οι οποίες προέρχονται από σχετικές φορολογικές ζημίες παρουσιάζονται στην κάτωθι ανάλυση ανά έτος ληκτότητας.

Έτος λήξης δυνατότητας συμψηφισμού	Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις
2024	14.139
2025	16.652
2026	35.090
2027	17.636
2028	22.679
2029	75
Σύνολο	106.271

Επιπλέον, ο Όμιλος με ημερομηνία 31.12.2023 δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί προσωρινών διαφορών ποσού €10.923, το έτος αναστροφής των οποίων δεν μπορεί αξιόπιστα να προσδιορισθεί.

29. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

	31.12.2023	31.12.2022
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	162.188	210.466
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	235.723	429.855
Ακίνητα από πλειστηριασμούς και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση	222.429	284.430
Προπληρωθέντα έξοδα	18.254	17.193
Έσοδα εισπρακτέα	33.997	26.309
Λοιπά	256.584	290.347
Σύνολο	929.175	1.258.600

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν το κονδύλι «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» που αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων. Το εν λόγω κονδύλι διαμορφώνεται από:

1. το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και
2. το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από € 20 σε € 100, ανά καταθέτη. Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν. 4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Την 1 Δεκεμβρίου 2023 το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» απέδωσε στην Τράπεζα τη 2η, από τις 3 ισόποσες δόσες ποσού € 197.643 του Πρόσθετου Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων σε εφαρμογή της τροποποίησης του Ν.4370/2016 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4972/2022. Την 2 Δεκεμβρίου 2022 επεστράφη στην Τράπεζα η 1η δόση ποσού € 196.818. Η λογιστικής αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων την 31.12.2023 ανήλθε σε €200.069 (31.12.2022:€ 395.114).

Το κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι» παρουσιάζεται μετά από προβλέψεις οι οποίες ανήλθαν το 2023 σε € 52.239 (31.12.2022: € 64.763).

Κατά την 31.12.2023 ο Όμιλος αποτίμησε τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς» που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης. Για τις περιπτώσεις που η καθαρή ρευστοποιησιμη αξία των ακινήτων υπολείπετο της λογιστικής τους αξίας αναγνωρίσθηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 679 (31.12.2022: € 222), η οποία καταχωρήθηκε στις «Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 1.569 (31.12.2022: € 776). Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,4% και 8%.

Ο Όμιλος εντός της χρήσης του 2023 μετέφερε από τα «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» στα «Επενδυτικά πάγια» ακίνητα, λογιστικής αξίας € 62.337 καθώς πληρούσαν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων και υπήρξε αλλαγή στη χρήση τους. Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» πάγια λογιστικής αξίας € 106.442 από τα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» στα πλαίσια των Project Skyline και Startrek.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
30. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2023	31.12.2022
Καταθέσεις:		
- Όψεως	227.669	133.010
- Προθεσμίας		
Κεντρικών Τραπεζών	5.134.277	12.807.195
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	9.532	171.288
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	643.649	729.466
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	661.556	32.070
Δανειακές υποχρεώσεις	415.866	466.787
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:		
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	360	5.236
Σύνολο	7.092.908	14.345.052

Ο δανεισμός μέσω του προγράμματος TLTRO III την 31.12.2023 μειώθηκε σε 5 δισ. ευρώ, μετά από αποπληρωμές ύψους 8 δισ. ευρώ που πραγματοποιήθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2023.

Οι συναλλαγές γερο μεταξύ τραπεζών αυξήθηκαν σε σύγκριση με τις 31.12.2022, με τη χρήση κυβερνητικών και εταιρικών ομολόγων ως εγγυήσεων με αποτέλεσμα να διαφοροποιηθούν οι πηγές χρηματοδότησης μετά την αποπληρωμή της χρηματοδότησης μέσω του προγράμματος TLTRO.

Το κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» αφορά τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank).

31. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2023	31.12.2022
Καταθέσεις:		
- Όψεως	21.396.501	24.522.642
- Ταμειυτηρίου	13.948.464	15.767.148
- Προθεσμίας	12.940.348	9.790.559
Αλλαγές στην εύλογη αξία των καταθέσεων στο χαρτοφυλάκιο αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου	12.765	
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	43.283	48.116
	48.341.361	50.128.466
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	127.478	128.135
Σύνολο	48.468.839	50.256.601

Στο πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου η Τράπεζα εντός του 3ου τριμήνου του 2023 προέβη μέσω της σύναψης παραγώγων συμβολαίων σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας ενός χαρτοφυλακίου καταθέσεων ταμειυτηρίου ονομαστικής αξίας € 1 δισ. Με ημερομηνία 31.12.2023, το κονδύλι "Υποχρεώσεις προς πελάτες" αυξήθηκε από την αποτίμηση σε εύλογη αξία των καταθέσεων ως προς τους αντισταθμιζόμενους κινδύνους ποσού € 12.765.

32. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις
i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών*

Υπόλοιπο 1.1.2023	710.258
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(520.585)
Τόκοι	11.359
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	68
Συναλλαγματικές διαφορές	51
Μεταφορά από/ (στα) στοιχεία προς πώληση	(201.151)
Υπόλοιπο 31.12.2023	-

Αναλυτικές πληροφορίες για τις παραπάνω εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023		1.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	400.000	-
Σύνολο				2.400.000	2.001.000

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών II η Τράπεζα εξέδωσε την 24.2.2023 ομολογία ονομαστικού ποσού €400 εκατ. με επιτόκιο Euribor τρίμηνης διάρκειας προσαυξημένο με περιθώριο 0,5% και με ελάχιστο 0%. Το ομόλογο αγοράστηκε εξολοκλήρου από την Τράπεζα.

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,5%	5.2.2023	-	499.000
Alpha Bank Romania S.A.	Ευρώ	6m Euribor+1,5%	16.5.2024	-	200.000
Σύνολο				-	699.000

Την 5.2.2023 εξοφλήθηκε πλήρως η καλυμμένη ομολογία ονομαστικού ποσού €500 εκ. η οποία την 31.12.2022 κατεχόταν από τρίτους κατά ποσό €499.000 και κατά €1.000 ιδιοκατεχόταν από την Τράπεζα.

Το ποσό της καλυμμένης ομολογίας εκδόσεως Alpha Bank Romania μεταφέρθηκε στα στοιχεία προς πώληση.

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 13.2.2023 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 70 εκατ. λήξεως 13.2.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,75% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swar rate συν περιθώριο 4,04%.

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 27.6.2023 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 27.6.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 27.6.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,875% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swar rate συν περιθώριο 3,793%.

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 22.11.2023 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 50 εκατ. λήξεως 22.11.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 22.11.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swar rate συν περιθώριο 3,024%.

* Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει του άρθρου 16 του Ν. 4920/15.4.2022, έχουν αναρτηθεί στον ιστοχώρο της Τράπεζας

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-i/taktikes-anafores-pros-ependutes>

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-ii>

Την 14.2.2023 ανακλήθηκε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας €31.227.

Υπόλοιπο 1.1.2023	1.306.805
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023	
Νέες εκδόσεις	613.907
Επαναγορές	271
Λήξεις/αποπληρωμές	(89.493)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	48.703
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	49
Τόκοι	99.502
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.979.744

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	2,50%	23.3.2028	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	3,00%	14.2.2024	-	31.227
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	7,00%	1.11.2025	400.000	400.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	7,50%	16.6.2027	450.000	450.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	6,75%	13.2.2029	70.000	-
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	6,875%	27.6.2029	500.000	-
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Εύρω	6,5%	22.11.2029	50.000	-
Σύνολο				1.970.000	1.381.227

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού €1.441.800 (31.12.2022: € 1.441.800) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από τον Όμιλο.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Epihiro Plc LDN - Class A	Ευρώ	6m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	20.1.2035	400.000	400.000
Epihiro Plc LDN - Class B	Ευρώ	6m Euribor, ελάχιστο 0%	20.1.2035	100.000	100.000
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	294.200	294.200
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	172.800	172.800
Irida Plc LDN - Class A	Ευρώ	3m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	3.1.2039	261.100	261.100
Irida Plc LDN - Class B	Ευρώ	3m Euribor, ελάχιστο 0%	3.1.2039	213.700	213.700
Σύνολο				1.441.800	1.441.800

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2023	31.12.2023
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	5.151.463	6.106.385
Σύνολο				5.151.463	6.106.385

Η Τράπεζα την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Ceral, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την

ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Η ονομαστική αξία του ομολόγου ανέρχεται σε € 5.151.463 την 31.12.2023 (31.12.2022 € 6.106.385). Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

v. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Υπόλοιπο 1.1.2023	931.584
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2023	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(50.750)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	38.409
Τόκοι	52.784
Υπόλοιπο 31.12.2023	972.027

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	4,45%	13.2.2031	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	5,70%	11.6.2031	500.000	500.000
Σύνολο				1.000.000	1.000.000

Σύνολο ομολογίων έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται, την 31.12.2023	2.951.771
--	------------------

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2023	Ταμειακές Ροές	Ταμειακές Ροές					
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση	Λοιπά	31.12.2023	
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.306.805	524.685	99.502			48.703	49	1.979.744
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης(v)	931.584	(50.750)	52.784			38.409		972.027
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογίων* (i)	710.258	(520.585)	11.359	51			(201.083)	-

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Ταμειακές Ροές					
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση	Λοιπά	31.12.2022	
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	889.110	453.595	32.941			(70.748)	1.907	1.306.805
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης(v)	1.007.719	(46.788)	52.827			(82.174)		931.584
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογίων* (i)	710.042	(14.766)	15.024	(42)				710.258

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ρών της χρήσης.

33. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2023	31.12.2022
Για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	3.920	800
Για λοιπούς φόρους	23.181	17.110
Σύνολο	27.101	17.910

34. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2023	31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	15.858	16.542
Εγγύηση αποταμειευτικού προγράμματος		329
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	6.940	5.500
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	742	830
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	63	667
Σύνολο Υποχρεώσεων	23.603	23.868

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Εσοδα)	
	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	2.514	3.221
Εγγύηση αποταμειευτικού προγράμματος	(329)	26
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	211	95
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	144	304
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	(774)	737
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.766	4.383

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της καταστάσεως αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

i. Τράπεζα

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από την ως άνω αποζημίωση υπολογίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) που εκδόθηκε τον Μάιο του 2021. Με την εφαρμογή της απόφασης αυτής η κατανομή της υποχρέωσης σε περιόδους υπηρεσίας δεν ξεκινά πλέον από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	15.858	16.542
Υποχρέωση	15.858	16.542

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.756	1.995
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/ υποχρέωσης	607	115
Κόστος υπηρεσίας προηγούμενων χρήσεων	15	
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	136	1.111
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	2.514	3.221

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	16.542	19.040
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.756	1.995
Κόστος επιτοκίου	607	115
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(3.295)	(2.388)
Κόστος υπηρεσίας προηγούμενων χρήσεων	15	
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	136	1.111
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου	(766)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης –οικονομικές υποθέσεις	455	(3.537)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης –δημογραφικές υποθέσεις	143	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης –εμπειρικές προσαρμογές	265	206
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	15.858	16.542

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - Κέρδος/(ζημιά)	(598)	3.537
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - Κέρδος/(ζημιά)	(265)	(206)
(Ζημιά)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	(863)	3.331

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	16.542	19.040
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(3.295)	(2.388)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	2.514	3.221
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	863	(3.331)
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου	(766)	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	15.858	16.542

Το ποσό των € 766 στη χρήση 2023 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το προσωπικό της Τράπεζας που κάνει χρήση της μακροχρόνιας άδειας στο πλαίσιο του προγράμματος εθελουσίας εξόδου.

β. Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Τράπεζα πριν από τη διάσπαση και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 η Τράπεζα έχει εγγυηθεί ότι η εφάπαξ παροχή κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του αποταμιευτικού προγράμματος, θα είναι τουλάχιστον ίση με την παροχή που ορίζει ο Ν. 2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Μετά την ίδρυση του Επαγγελματικού Ταμείου του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών τον Μάρτιο του 2023, η Τράπεζα τερμάτισε το αποταμιευτικό πρόγραμμα που διατηρούσε σε ασφαλιστική εταιρεία τον Μάιο του 2023 και οι δικαιούχοι έλαβαν τα οφειλόμενα ποσά σε μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών		329
Υποχρέωση	-	329

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Αποτελέσματα χρήσης	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	13	21
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	12	5
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	(354)	
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	(329)	26

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο ενάρξης χρήσης	329	512
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	13	21
Κόστος επιτοκίου	12	5
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	(354)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις		(282)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές		73
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-	329

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)		282
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - κέρδος/(ζημιά)		(73)
(Ζημιά)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	-	209

Η μεταβολή στην υποχρέωση προέκυψε ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο ενάρξης χρήσης	329	512
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	(329)	26
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση		(209)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-	329

γ. Πρόγραμμα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης Diners

Η Τράπεζα εγγυάται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής συντάξεως και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής συντάξεως στο μέλλον.

Το 2024 αναμένεται να καταβληθεί εισφορά ποσού €350 στο πρόγραμμα παροχής επικουρικής σύνταξης της Diners.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	7.887	6.794
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος	(947)	(1.294)
Υποχρέωση	6.940	5.500

Τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος αποτελούνται εξ ολοκλήρου από μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	206	89
Εξοδα	5	6
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	211	95

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	6.794	9.895
Κόστος επιτοκίου	248	105
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τον εργοδότη	(17)	(13)
Καταβληθείσες παροχές από το πρόγραμμα	(342)	(345)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	456	(2.926)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - δημογραφικές υποθέσεις	850	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	(102)	78
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	7.887	6.794

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	1.294	1.645
Αναμενόμενη απόδοση	42	16
Καταβληθείσες παροχές	(342)	(345)
Εξοδα	(5)	(6)
Αναλογιστικές ζημιές	(42)	(16)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	947	1.294

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)	(1.306)	2.926
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - (ζημιά)	102	(78)
Απόδοση επενδύσεων εκτός του ποσού που καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα - (ζημιά)	(42)	(16)
Ζημιά που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	(1.246)	2.832

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	5.500	8.250
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από την Τράπεζα	(17)	(13)
Ζημιά που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	211	95
Ζημιά που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση	1.246	(2.832)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	6.940	5.500

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπόνησης των αναλογιστικών μελετών.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Επιτόκιο προεξόφλησης	3.16%-3.31%	3.75%-3.84%
Πληθωρισμός	2.15%	2.50%
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων αποταμιευτικού προγράμματος		2.80%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2.40%	2.60%
Μελλοντικές αυξήσεις συντάξεων	0.00%	0.00%

Για τον προσδιορισμό του επιτοκίου προεξόφλησης ελήφθη υπόψη ως βάση αναφοράς ο δείκτης iBoxx Euro Corporate AA+ προσαρμοσμένος για τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων.

Η μέση διάρκεια ανά πρόγραμμα εμφανίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31.12.2023	31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	7,2	7,4
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος		12,1
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	14,3	13,0

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

	Ποσοστιαία μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(4,4)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,7
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	2,0
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(1,9)

Για τα παραπάνω προγράμματα, εξαιρουμένου του επικουρικού συνταξιοδοτικού ταμείου της Diners, δεν αναμένεται να καταβληθούν εισφορές το 2024

Εταιρίες Ομίλου

Οι εργαζόμενοι, με σύμβαση αορίστου χρόνου, στις εντός Ελλάδος θυγατρικές του Ομίλου, λαμβάνουν ποσοστό της αποζημίωσης που προσδιορίζεται από το Ν. 2112/1920 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4093/2012.

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2023	31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	742	830
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	63	667
Σύνολο Υποχρεώσεων	805	1.497

	Αποτελέσματα χρήσης		Έξοδα
	Από 1 Ιανουαρίου έως		
	31.12.2023	31.12.2022	
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	144	304	
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	(774)	737	
Σύνολο	(630)	1.041	

Το ποσό των αναλογιστικών κερδών/ζημιών που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου ανέρχεται για τη χρήση 2023 σε κέρδος € 2 έναντι κέρδους € 244 για τη χρήση του 2022.

35. Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2023	31.12.2022
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	70.803	62.540
Χρηματοστηριακές εργασίες	27.590	23.423
Εσοδα επομένων χρήσεων	18.045	17.483
Εξοδα χρήσης δεδουλευμένα	104.688	114.612
Υποχρεώσεις εκκαθάρισης συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	185.499	255.562
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	110.023	110.810
Λοιπά	367.415	322.074
Σύνολο	884.063	906.504

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα της Τράπεζας και τις άλλες μονάδες λειτουργίας του, χώρους που στεγάζονται τα ATM's και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.

Δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος βάσει του ύψους των συνολικών εσόδων. Ωστόσο έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούσαν τα άλλα είδη μισθώσεων.

Σημειώνεται ότι υπάρχουν συμβάσεις αρχικής μίσθωσης που αφορούν την λειτουργία Off Site ATM που υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης του 2023 και έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2024, ωστόσο δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα μεγέθη του Ομίλου.

Επιπλέον, δεν υπάρχουν περιπτώσεις που ο Όμιλος να έχει πωλήσει και να έχει επαναμισθώσει ακίνητο ιδιοκτησίας του. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές κινήσεις, που περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών στις ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, και τις μη ταμειακές κινήσεις. Ο Όμιλος αναγνώρισε υποχρεώσεις από μισθώσεις ποσού € 110.023 την 31.12.2023 και € 110.810 την 31.12.2022.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2023	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31.12.2023
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	110.810	(27.099)	14.593	39.586	(27.867)	110.023

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2022
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	139.296	(33.127)	9.622	(4.981)	110.810

36. Προβλέψεις

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου (από μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις)	Λοιπές προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	34.439	42.683	84.603	161.725
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2022				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	12.810	(2.196)	37.130	47.744
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(16.264)		(40.913)	(57.177)
Μεταφορές/Αναταξινομήσεις	1.160	179	14.104	15.443
Ξυναλλαγματικές διαφορές	(16)	117	29	130
Υπόλοιπο 31.12.2022	32.129	40.783	94.953	167.865
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2023				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	5.851	12.028	40.062	57.941
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(8.994)	(13.455)	(64.593)	(87.042)
Μεταφορές/ Αναταξινομήσεις από/ (προς) Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(16)	(10.006)	(591)	(10.613)
Πώληση θυγατρικής			(41)	(41)
Μεταφορές/ Αναταξινομήσεις			(8.435)	(8.435)
Ξυναλλαγματικές διαφορές	21	(135)	(33)	(146)
Υπόλοιπο 31.12.2023	28.991	29.215	61.322	119.529

Την 31.12.2023 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανήλθε σε € 29.215 (31.12.2022: € 40.783) και περιλαμβάνει:

- € 763 (31.12.2022: € 6.257) προβλέψεις για μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις
- € 28.452 (31.12.2022: € 34.526) προβλέψεις που αφορούν σε εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

Την 31.12.2023 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων ανέρχεται σε € 61.293 (31.12.2022: € 95.348) και αφορά κατά κύριο λόγο σε:

- € 13.230 (31.12.2022: € 0) πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού για το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου (VSS) 2023.
Το α εξάμηνο του 2023, αναγνωρίστηκε συνολικό κόστος € 63.645 αναφορικά με το νέο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου (VSS) και το άτυπο πρόγραμμα αποχώρησης προσωπικού. Ως αποτέλεσμα του νέου προγράμματος, αντιλογίστηκαν προβλέψεις του VSS 2021 συνολικού ποσού € 24.835, με συνέπεια να αναγνωριστεί ένα καθαρό κόστος € 38.810 στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Σχετικά με την πρόβλεψη νέου προγράμματος, έως την 31.12.2023 χρησιμοποιήθηκαν προβλέψεις ύψους € 51.476.
- € 12.265 (31.12.2022: € 0) που αφορά σε συμμετοχή της Τραπεζας σε μέτρα για την ενίσχυσης της εθνικής προσπάθειας αποκατάστασης των σοβαρών ζημιών που προκλήθηκαν από τη φυσική καταστροφή στην περιοχή της Θεσσαλίας.
- € 9.700 (31.12.2022: € 0) που σχετίζεται με διευθέτηση διοικητικής διαφοράς με την Επιτροπή Ανταγωνισμού.
- € 6.100 (31.12.2022: € 40.300) αφορά προβλέψεις από πιθανές μελλοντικές απαιτήσεις αποζημιώσεων από επενδυτές ως προκύπτουν από τη σύμβαση μεταβίβασης
- € 5.770 (31.12.2022: € 4.667) αφορά Λοιπές Προβλέψεις.
- € 4.882 (31.12.2022: € 32.215) πρόβλεψη για εκτιμώμενο κόστος για τους εργαζόμενους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 έως το 2021
- € 4.750 (31.12.2022: € 4.750) που αφορά σε πρόβλεψη για πιθανή έκβαση συμβατικών δεσμεύσεων στο πλαίσιο της συναλλαγής πώλησης της Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών.
- € 4.595 (31.12.2022: € 10.151) αφορά προβλέψεις που προέκυψαν στο πλαίσιο της απόσχισης του κλάδου αποδοχής καρτών και την πώληση του 90,01% των μετοχών της εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. (πρώην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.) στην Nexi S.p.A.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ
37. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.12.2023 και κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 4.678.199 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 έκαστη.

38. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	1.125.000	1.044.000
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο	-	81.000
Υπόλοιπο 31.12	1.125.000	1.125.000

Η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 1.125.000 (31.12.2022: € 1.125.000).

39. Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου

Υπόλοιπο την 1.1.2023	519.800
Συμψηφισμός με λογαριασμό αδιανέμητων κερδών	(274.160)
Υπόλοιπο την 31.12.2023	245.640

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του ελληνικού νόμου 4548/2018, επιτρέπεται η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου για τη σύσταση ειδικού αποθεματικού. Αυτό το ειδικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για τους σκοπούς της κεφαλαιοποίησής του για την απορρόφηση συσσωρευμένων ζημιών της Τράπεζας.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 7.12.2022 αποφάσισε τον μερικό συμψηφισμό του ειδικού αποθεματικού με το λογαριασμό των αδιανέμητων ζημιών της 31.12.2021. Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, ο μερικός συμψηφισμός του ειδικού αποθεματικού με το λογαριασμό αδιανέμητων ζημιών ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

40. Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Υπόλοιπο 1.1.2023	-
Εκδοση Ομολογιών AT1	400.000
Υπόλοιπο 31.12.2023	400.000

Την 1η Φεβρουαρίου 2023, η Εταιρία εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («AT1 Τίτλοι») ύψους €400.000, προκειμένου να ενισχύσει την εποπτική κεφαλαιακή της θέση. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, ληκτότητα 5,5 ετών και απόδοση 12,075%.

Οι «AT1 τίτλοι» είναι δομημένοι έτσι ώστε να είναι αποδεκτοί ως πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 σύμφωνα με τους ισχύοντες κεφαλαιακούς κανόνες κατά τη σχετική ημερομηνία έκδοσης. Οι «AT 1 τίτλοι» είναι εξαγοράσιμοι στο σύνολο τους, κατ' επιλογή του εκδότη, σε περίπτωση συγκεκριμένων αλλαγών στον φορολογικό ή κανονιστικό χειρισμό των τίτλων. Οι τόκοι επί των τίτλων είναι απαιτητοί και πληρωτέοι μόνο κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας η οποία μπορεί ανά πάσα στιγμή και για οποιονδήποτε λόγο να ακυρώσει (εν όλω ή εν μέρει) οποιαδήποτε πληρωμή τόκων που διαφορετικά θα ήταν πληρωτέα σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκων.

Με βάση τα παραπάνω χαρακτηριστικά, το μέσο αναγνωρίζεται ως στοιχείο καθαρής θέσης ενώ οι αποπληρωμές του τόκου θα αναγνωρίζονται ως μείρισμα αφαιρετικά της καθαρής θέσης.

Για τους εν λόγω τίτλους η Τράπεζα πλήρωσε τον Αύγουστο του 2023 τόκους ποσού € 23.750 προ φόρων. Επίσης, τον Φεβρουάριο του 2024, η Εταιρία πλήρωσε γι' αυτούς τους τίτλους το ίδιο ποσό.

41. Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	31.12.2023	31.12.2022
Τακτικό αποθεματικό	99.437	75.894

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν. 4548/2018 (αντίστοιχη του οποίου ρύθμιση υπάρχει στο άρθρο 26 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως ισχύει), από τα καθαρά κέρδη κάθε χρήσης αφαιρείται ετησίως το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, όταν αυτό φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω διάταξη προβλέπει ότι το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου σχηματίζουν τακτικό αποθεματικό όπως και όταν προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες.

β. Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(22.780)	25.351
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	20.288	(48.130)
Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	2.106	
Μεταφορά στο αποτέλεσμα χρήσης αποθεματικού αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	(2.027)	(1)
Σύνολο	20.367	(48.131)
Υπόλοιπο την 31.12	(2.413)	(22.780)

Οι κινήσεις της χρήσης του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που αφορούν στην αποτίμηση των αξιογράφων και στη μεταφορά στα αποτελέσματα του εν λόγω αποθεματικού ανέρχονται πριν από το φόρο σε χρεωστικό ποσό € 27,549 και πιστωτικό € 2,873 (1.1-31.12.2021: πιστωτικό ποσό € 1 και χρεωστικό € 57,926 αντίστοιχα).

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ρών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(218.988)	(208.914)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	10.185	(24.831)
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	14.757	14.757
Υπόλοιπο την 31.12	(194.046)	(218.988)

δ. Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(65.122)	(64.653)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Μεταβολή συναλλαγματικών διαφορών μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμιση θυγατρικών εξωτερικού	(394)	(469)
Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	44.180	
Υπόλοιπο την 31.12	(21.336)	(65.122)

ε. Αναλογία λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(311)	(311)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών		
Υπόλοιπο την 31.12	(311)	(311)

στ. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	532	2,888
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Εξάσκηση δικαιωμάτων		
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	(226)	(2,356)
Υπόλοιπο την 31.12	306	532

Την 31.12.2023 στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, αναγνωρίστηκε αποθεματικό ύψους € 226 από την αποτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων.

ζ. Λοιπά αποθεματικά

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	20.780	20.558
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Λοιπές μεταβολές	(222)	222
Υπόλοιπο την 31.12	20.558	20.780

η. Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν Διάθεσης Μετοχών στο προσωπικό

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	3.170	
Υπόλοιπο την 31.12	3.170	-

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+στ+ζ+η)	(94.635)	(209.994)
--	----------	-----------

θ. Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	15.127
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(44.180)	(10.764)
Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(2.106)	(4.363)
Αποτίμηση μετοχών προς πώληση	3.006	
Υπόλοιπο την 31.12	(43.280)	-

Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση η κίνηση των ποσών σχετίζεται με το αποθεματικό του Project Unicorn (σημ. 52). Η κίνηση των ποσών που σχετίζονται με τα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά τη διάρκεια του έτους 2022 σχετίζονται με την πώληση της Alpha Bank Αλβανίας.

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+στ+ζ+η+θ)	(137.915)	(209.994)
--	-----------	-----------

42. Αποτελέσματα εις νέον

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας για τη διαχειριστική χρήση του 2022 σύμφωνα με το ισχύον νομικό και εποπτικό πλαίσιο. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που έλαβε χώρα στις 7.12.2022 αποφάσισε μεταξύ άλλων τον συμψηφισμό του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, ποσού ύψους Ευρώ (μείον) - 274.160 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018. Κατόπιν λήψης των απαραίτητων εγκριτικών αποφάσεων, ο ανωτέρω συμψηφισμός πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι υπάρχουν διανεμητέα κέρδη για τη χρήση 2023 σύμφωνα με το άρθρο 159 Ν.4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο προτίθεται να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή μερίσματος, υπό την επιφύλαξη της έγκρισης από την αρμόδια ρυθμιστική αρχή.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
43. Διακοπείσες Δραστηριότητες

Λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά των Ρουμάνικων θυγατρικών, για τις οποίες υπάρχει συμφωνία για την πώλησή τους με τη UniCredit, στο σύνολο του ενεργητικού και των αποτελεσμάτων του Ομίλου και του λειτουργικού τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» στον οποίο ανήκουν (η Alpha Bank Romania αντιπροσωπεύει τη δεύτερη μεγαλύτερη θυγατρική του Ομίλου) καθώς και το γεγονός ότι ως αποτέλεσμα της πώλησης ο Όμιλος παύει τη δραστηριότητά του στον χρηματοοικονομικό τομέα της Ρουμανίας, η ομάδα διάθεσης που αποτελείται από τις τρεις θυγατρικές αντιπροσωπεύει μια ξεχωριστή μεγάλη επιχειρηματική δραστηριότητα και χαρακτηρίζεται ως διακοπείσα δραστηριότητα.

Συνεπώς, τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τις τρεις θυγατρικές εταιρίες παρουσιάζονται συγκεντρωτικά ως αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες σε ξεχωριστή γραμμή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και της Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος ενώ αντίστοιχα έχει αναμορφωθεί και η συγκριτική περίοδος.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023			
	Alpha Bank Romania S.A.	Alpha Leasing Romania S.A.	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	275.263	3.452	4	278.719
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(116.095)	(14)		(116.109)
Καθαρό έσοδο από τόκους	159.168	3.438	4	162.610
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	37.810	54	247	38.111
Προμήθειες έξοδα	(9.992)	(13)		(10.005)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	27.818	41	247	28.106
Έσοδα από μερίσματα	380			380
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	85	(2)		83
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	9.663	193	2	9.858
Λοιπά έσοδα	1.289	61		1.350
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες	198.403	3.731	253	202.387
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(53.801)	(933)	(135)	(54.869)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(50.623)	(327)	(49)	(50.999)
Αποσβέσεις	(15.171)	(10)	(7)	(15.188)
Σύνολο εξόδων	(119.595)	(1.270)	(191)	(121.056)
Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(6.648)	(135)	10	(6.773)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(15.365)	(29)		(15.394)
Κέρδη/(ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	22			22
Προβλέψεις	148	34	(19)	163
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	56.965	2.331	53	59.349
Φόρος εισοδήματος	(2.442)	(128)	(12)	(2.582)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση				
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	54.523	2.203	41	56.767
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απεθείας στην Καθαρή Θέση	5.491			5.491
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(608)			(608)
Φόρος εισοδήματος	(654)			(654)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	4.229	-	-	4.229
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως	58.752	2.203	41	60.996

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022				
	Alpha Bank Romania S.A.	Alpha Leasing Romania S.A.	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Alpha Bank Albania	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	175.096	2.853		10.445	188.394
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(46.835)	(4)		(1.581)	(48.420)
Καθαρό έσοδο από τόκους	128.261	2.849	-	8.864	139.974
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	33.708	83	201	2.854	36.846
Προμήθειες έξοδα	(7.526)	(13)		(259)	(7.798)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	26.182	70	201	2.595	29.048
Έσοδα από μερίσματα	316				316
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	708			(432)	276
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6.370	51	1	7.574	13.996
Λοιπά έσοδα	508	16		240	764
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες	162.345	2.986	202	18.841	184.374
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(47.384)	(897)	(107)	(3.226)	(51.614)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(47.775)	(269)	(28)	(4.416)	(52.488)
Αποσβέσεις	(13.815)	(9)	(4)	(1.663)	(15.491)
Σύνολο εξόδων	(108.974)	(1.175)	(139)	(9.305)	(119.593)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	765	(69)	27	(3.098)	(2.375)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(61)	(47)			(108)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	(41)	5			(36)
Προβλέψεις	762	(3)	(27)		732
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	54.796	1.697	63	6.438	62.994
Φόρος εισοδήματος	(5.705)	(12)	(2)	(109)	(5.828)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση				11.109	11.109
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	49.091	1.685	61	17.438	68.275
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απεθείας στην Καθαρή Θέση	(6.525)			(5.132)	(11.657)
Ξυναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	301			(10.764)	(10.463)
Φόρος εισοδήματος	1.268			769	2.037
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	(4.956)	-	-	(15.127)	(20.083)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως	44.135	1.685	61	2.311	48.192

44. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, ο Όμιλος έχει εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και της πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 28.991 (31.12.2022: € 32.129).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31.12.2023, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2023 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 186.349 (31.12.2022: € 90.566) και € 62.221 (31.12.2022: € 470.563) αντίστοιχα. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή τη λειτουργία του Ομίλου.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση, ωστόσο, της Τράπεζας Α.Ε. και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Η Alpha Bank έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό για την υπερδωδεκάμηνη χρήση 2021, καθώς και για τη χρήση 2022 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν. 4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Το κατ'ελάχιστο της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020 και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξή του.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς, οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

Οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση που αναγράφεται στον κατωτέρω πίνακα:

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Τράπεζες	
1. Alpha Bank London Ltd (αυτοπεραίωση)	2021
2. Alpha Bank Cyprus Ltd (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018-2021)	2017
3. Alpha Bank Romania S.A.	2019
Χρηματοδοτικές εταιρίες	
1. Alpha Leasing A.E.**	2017
2. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	2014
3. ABC Factors A.E.**	2017
Investment Banking	
1. Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.**/***(εντός του 2023 ολοκληρώθηκε ο φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2017-2018)	2018
2. Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών**/***	2017
3. Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ **/***	2017
4. Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017)	2016
5. Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	2017
Asset Management	
1. Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.**/***	2017
2. ABL Independent Financial Advisers Ltd (αυτοπεραίωση)	2021
Ασφαλιστικές	
1. Alpha Insurance Brokers Srl	*
Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.**	2017
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	2017
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2007)	*
4. Chardash Trading E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
5. Alpha Real Estate Services Srl (έναρξη λειτουργίας 1998)	*
6. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012) **/**	2017
7. AGI – RRE Participations 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2010 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 21.12.2023)	*
8. Stockfort Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2017
9. Romfelt Real Estate SA (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2023)	2015
10. AGI – RRE Poseidon Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
11. Alpha Real Estate Services LLC (έναρξη λειτουργίας 2010) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017)	2016
12. AGI – BRE Participations 2 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012 - η εταιρία ρευστοποιήθηκε στις 22.12.2023)	*
13. AGI – BRE Participations 2BG E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
14. AGI – BRE Participations 4 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012 - η εταιρία μεταβιβάστηκε στις 28.12.2023)	*
15. APE Fixed Assets A.E.**/***	2017
16. SC Carmel Residential Srl (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
17. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2017
18. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2017
19. AGI-Cygre Tochni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	2017
20. AGI-Cygre Mazotos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	2017
21. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2017
22. Asmita Gardens Srl	2015
23. Cubic Center Development S.A. (έναρξη λειτουργίας 2010)	2020
24. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015) *	2017
25. AGI – SRE Participations 1 DOO (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
26. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017) *	2017

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2022 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2017 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση 8).

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
27. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017) *	2017
28. Kestrel Enterprise E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2013 – η εταιρία μεταβιβάστηκε στις 28.12.2023)	*****
29. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
30. AGI-Cypre Property 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
31. AGI-Cypre Property 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
32. AGI-Cypre Property 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
33. AGI-Cypre Property 6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
34. AGI-Cypre Property 7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
35. AGI-Cypre Property 8 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
36. AGI-Cypre Property 9 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
37. AGI-Cypre Property 12 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
38. AGI-Cypre Property 13 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
39. AGI-Cypre Property 14 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
40. AGI-Cypre Property 15 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
41. AGI-Cypre Property 16 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
42. AGI-Cypre Property 17 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
43. AGI-Cypre Property 18 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
44. AGI-Cypre Property 19 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
45. AGI-Cypre Property 20 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
46. AGI-Cypre RES Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
47. AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
48. ABC RE P2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
49. ABC RE P3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
50. ABC RE L2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
51. AGI-Cypre RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
52. AGI-Cypre P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
53. AGI-Cypre Property 21 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
54. AGI-Cypre Property 22 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
55. AGI-Cypre Property 23 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
56. AGI-Cypre Property 24 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
57. ABC RE L3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
58. ABC RE P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
59. AGI-Cypre Property 25 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
60. AGI-Cypre Property 26 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
61. ABC RE COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
62. ABC RE RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
63. AGI-Cypre P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
64. AGI-Cypre Property 27 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
65. ABC RE L4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
66. ABC RE L5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
67. AGI-Cypre Property 28 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
68. AGI-Cypre Property 29 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 23.1.2023)	*
69. AGI-Cypre Property 30 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
70. AGI-Cypre COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
71. ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
72. AGI-Cypre Property 31 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
73. AGI-Cypre Property 32 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
74. AGI-Cypre Property 33 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
75. AGI-Cypre Property 34 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
76. Alpha Group Real Estate Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

***** Οι εταιρίες περιήλθαν στον Όμιλο εντός του 2017 μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και έκτοτε δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
77. ABC RE P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
78. ABC RE P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
79. ABC RE RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
80. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
81. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής I Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
82. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
83. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
84. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
85. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
86. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
87. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
88. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
89. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
90. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής III Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
91. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
92. ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
93. ΑΕΠ Γης II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
94. ABC RE P6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 31.03.2023)	*
95. AGI-Cypr Property 35 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
96. AGI-Cypr P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
97. AGI-Cypr Property 37 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
98. AGI-Cypr RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
99. AGI-Cypr Property 38 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
100. AGI-Cypr RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
101. ABC RE P7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
102. AGI-Cypr Property 42 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
103. ABC RE P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
104. Krigeo Holdings Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
105. AGI-Cypr Property 43 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
106. AGI-Cypr Property 44 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
107. AGI-Cypr Property 45 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
108. AGI-Cypr Property 40 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
109. ABC RE RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
110. ABC RE RES Paphos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
111. Sapava Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
112. AGI-Cypr Property 46 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
113. AGI-Cypr Proprety 47 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
114. AGI-Cypr Proprety 48 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
115. Alpha Credit Property 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
116. Office Park 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2020) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2023)	*
117. AGI-Cypr COM Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
118. AGI-Cypr Property 49 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
119. AGI-Cypr Property 50 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
120. AGI-Cypr COM Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
121. Acarta Construct Srl (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2023)	2014
122. AGI-Cypr Property 51 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
123. AGI-Cypr Property 52 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
124. AGI-Cypr Property 53 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
125. Alpha Credit Properties Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
126. AGI-Cypr Property 54 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

***** Οι εταιρίες περιήλθαν στον Όμιλο εντός του 2017 μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και έκτοτε δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
127. AGI-Cypr Property 55 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
128. Engromest (έναρξη λειτουργίας 2021 – η εταιρία ρευστοποιήθηκε την 30.11.2023)	*
129. AGI-Cypr Property 56 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
130. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
131. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
132. Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022 – η εταιρία μεταβιβάστηκε την 19.12.2023)	*
133. Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
134. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας I Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
135. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
136. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων III Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2023)	*
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1. Alpha Group Investments Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017)	2016
2. Ionian Equity Participations Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017)	2016
3. AGI – BRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2017
4. AGI – RRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2017
5. Nigrinus Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
6. Katanalotika Plc (αυτοπεραίωση – η εταιρία ρευστοποιήθηκε την 15.3.2023)	2021
7. Epihiro Plc (αυτοπεραίωση)	2021
8. Irida Plc (αυτοπεραίωση)	2021
9. Pisti 2010 - 1 Plc (αυτοπεραίωση)	2021
10. Alpha Shipping Finance Ltd (αυτοπεραίωση – η εταιρεία ρευστοποιήθηκε στις 20.10.2023)	2021
11. Alpha Quantum D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
12. AGI – RRE Poseidon Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
13. AGI – RRE Hera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
14. Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. */**	2017
15. AGI – BRE Participations 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2017
16. AGI – BRE Participations 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2017
17. AGI – BRE Participations 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2017
18. AGI – RRE Ares Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2017
19. AGI – RRE Artemis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017)	2016
20. AGI – BRE Participations 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
21. AGI – RRE Cleopatra Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2017
22. AGI – RRE Hermes Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2017
23. AGI – RRE Arsinoe Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2017
24. AGI – SRE Ariadni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2017
25. Zerelda Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
26. AGI-Cypr Evagoras Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2017
27. AGI-Cypr Tersefanou Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2017
28. AGI-Cypr Ermis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2017-2021)	2016
29. AGI – SRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2016)	2017
30. Alpha Credit Acquisition Company Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	2022
31. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
32. Gemini Core Securitisation D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
33. SKY CAC Limited (έναρξη λειτουργίας 2021 - η εταιρία μεταβιβάστηκε την 16.6.2023)	*
34. AGI - BRE Bistrice EOOD (έναρξη λειτουργίας 2023)	*
35. AGI - BRE Vasil Levski EOOD (έναρξη λειτουργίας 2023)	*
36. AGI - BRE Ekzarh Yosif EOOD (έναρξη λειτουργίας 2023)	*
Διάφορες εταιρίες	
1. Alpha Bank London Nominees Ltd	****
2. Alpha Trustees Ltd (έναρξη λειτουργίας 2002)	2017
3. Καφέ Alpha Α.Ε.** / ***	2017
4. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.** / ***	2017
5. Real Car Rental Α.Ε.** / ***	2017
6. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.** / ***	2017
7. Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015) (βρίσκεται σε εξέλιξη μερικός φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2020-2021)	2017

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2022 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2017 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση 8).

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

Τον Δεκέμβριο του 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2022/2523 για έναν παγκόσμιο ελάχιστο φόρο που επιβάλλεται σε επίπεδο Ομίλου όταν τα ενοποιημένα έσοδα του Ομίλου υπερβαίνουν τα € 750 εκατ., σύμφωνα με τους Πρότυπους Κανόνες του ΟΟΣΑ που εγκρίθηκαν στις 14 Δεκεμβρίου 2021 στα πλαίσια του πεδίου δράσης του ΟΟΣΑ/G20 για τις Δράσεις που σχετίζονται με τη διάβρωση της φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση των κερδών. Στόχος του πλαισίου είναι να μειωθεί η μετατόπιση των κερδών από τη μια δικαιοδοσία στην άλλη. Η νομοθεσία για τον Πυλώνα II έχει θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί σε ορισμένες δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Η νομοθεσία θα είναι σε ισχύ για την οικονομική χρήση του Ομίλου που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2024.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, ως τελική μητρική οντότητα, έχει ήδη προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την αξιολόγηση της πιθανής επίδρασης αυτών των κανόνων στον Όμιλο. Η εκτίμηση της πιθανής έκθεσης στους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα II βασίζεται στις πιο πρόσφατες εκθέσεις ανά Χώρα και στις οικονομικές καταστάσεις ανά χώρα για τις συνιστώσες οντότητες του Ομίλου. Ειδικότερα, έχει διεκπεραιωθεί αξιολόγηση βάσει των μεταβατικών κανόνων ασφαλούς λιμένα σύμφωνα με τους κανόνες του μοντέλου του ΟΟΣΑ και εκτιμάται ότι δεν υπάρχει σημαντική επίδραση στον Όμιλο.

Ωστόσο, η νομοθεσία στην Ελλάδα αναμένεται ακόμη να θεσπιστεί κοντά στην ημερομηνία δημοσίευσης. Ο Όμιλος αναμένει να είναι σε θέση να αναφέρει την ενδεχόμενη έκθεση (εάν υπάρχει) στις επόμενες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο μέχρι και την 30 Ιουνίου 2024.

Η Εταιρεία δεν έχει υπολογίσει Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαιτήση ή Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση ως αποτέλεσμα του Φορολογικού Υπολογισμού του Πυλώνα II.

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή του διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές και υποχρεώσεις από εγκεκριμένες και μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις καθώς και εγγυήσεις που παρέχονται για εκδοθείσες ομολογίες και άλλες εγγυήσεις σε θυγατρικές εταιρείες.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλλασσόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες του Ομίλου έχουν συνάψει τις συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από τον Όμιλο προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες των όρων των συμφωνιών.

Επίσης, ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για τον Όμιλο από τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά* τους έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενέγγυες πιστώσεις	48.535	45.960
Εγγυητικές επιστολές και λουτές εγγυήσεις	5.107.289	4.605.197
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	5.288.013	4.886.404

*Τα παραπάνω υπόλοιπα περιέχουν και την Alpha Bank Ρουμανία

Ο Όμιλος υπολογίζει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις / εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Ο Όμιλος υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις / εγγυητικές επιστολές, η οποία αναγνωρίζεται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha Tapeo ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 65 (31.12.2022: € 19).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

- **Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:**

Την 31.12.2023 το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων ανήλθε σε € 27.710 (31.12.2022: € 237.210) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες σύμφωνα με τα ποσοστά που ορίζονται σε κάθε χώρα. Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο για 21.12.2023 έως 30.01.2024, ανέρχεται σε € 468.399 (31.12.2022: € 464.867).

- **Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:**

- α. Τοποθετήσεις ύψους € 197.611 (31.12.2022: € 204.622) που αφορούν, κυρίως σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- β. Τοποθετήσεις ύψους € 648.450 (31.12.2022: € 351.764) αφορούν εγγύηση παραγωγών συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (geros).
- γ. Τοποθετήσεις ύψους € 34.279 (31.12.2022: € 266.060) αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για την διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
- δ. Τοποθετήσεις ύψους € 29.702 (31.12.2022: € 24.496) αφορούν αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2023 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.
- ε. Τοποθετήσεις ύψους € 51.520 (31.12.2022: € 22.935) αφορούν ως εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.400.000 (31.12.2022: € 2.001.000) που ιδιοκατέχεται από τον Όμιλο, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία "Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών".

- **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:**

- α. Δάνεια αξίας € 5.245.344 (31.12.2022: € 5.818.822) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- β. Ποσό επιχειρηματικών δανείων, χρηματοδοτικών μισθώσεων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας €979.799 (31.12.2022: € 1.180.756) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας €1.441.800 (31.12.2022: € 1.441.800) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.
- γ. Ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: 65.058) έχει τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου στην εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου.
- δ. Ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 402) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.
- ε. Ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 2.596.378 (31.12.2022: € 3.154.105) έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό €2.400.000 (31.12.2022: € 2.700.000) εκ των οποίων ποσό € 2.159.485 (31.12.2022: € 2.000.000) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας και € 240.515 (31.12.2022: €0) έχει ενεχυριασθεί στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (gero).
- στ. Ποσό λογιστικής αξίας € 301.609 (31.12.2022: € 0) ομολόγων Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος, έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (gero).

- **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

- α. Ποσό λογιστικής αξίας € 86.441 (31.12.2022: € 5.438.127) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- β. Ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 259.477) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- γ. Ποσό λογιστικής αξίας € 747.258 (31.12.2022: € 3.927.094) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- δ. Ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 188.431) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης.
- ε. Ποσό λογιστικής αξίας € 123.650 (31.12.2022: € 33.574) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (gero).

- στ. Τοποθετήσεις σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας € 394.959 (31.12.2022: € 396.126) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
- ζ. Τοποθετήσεις σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €0 (31.12.2022: € 986) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- η. Τοποθετήσεις σε ομόλογα ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας € 95 (31.12.2022: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- θ. Ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 1.097) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- ι. Ποσό λογιστικής αξίας € 425.814 (31.12.2022: € 3.034) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

Επιπλέον,

- α. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 8.300 (31.12.2022: € 6.000) και εύλογης αξίας € 8.304 (31.12.2022: € 5.281) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- β. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 469.756 (31.12.2022: € 0) και εύλογης αξίας € 450.133 (31.12.2022: € 0) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse repo), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού του. Από τα ομόλογα αυτά ποσό ονομαστικής αξίας € 80.515 (31.12.2022: € 0) και εύλογης αξίας €81.205 (31.12.2022: € 0), που αφορά σε καλυμμένη ομολογία εκδόσεως της Τράπεζας, έχει δοθεί για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

45. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, εκτός της μητρικής Alpha Bank, περιλαμβάνονται και οι κατωτέρω εταιρίες:

α. Θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
Τράπεζες			
1 Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2 Alpha Bank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3 Alpha Bank Ρουμανία Α.Ε.	Ρουμανία	99,92	99,92
Χρηματοδοτικές εταιρίες			
Alpha Leasing A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
1 Alpha Leasing Ρουμανία IFN Α.Ε.	Ρουμανία	100,00	100,00
2 ABC Factors Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
Investment Banking			
Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00	100,00
1 Alpha Α.Ε. Επενδυτικών Συμμετοχών	Ελλάδα	100,00	100,00
2 Alpha Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	Ελλάδα	100,00	100,00
3 Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4 Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
Asset Management			
Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00	100,00
1 ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2 Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
Ασφαλιστικές			
1 Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
Κτηματικές και ξενοδοχειακές			
1 Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	93,17	93,17
2 Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
3 Alpha Real Estate Βουλγαρία Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία	93,17	93,17
4 Chardash Trading Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία	100,00	100,00
5 Alpha Real Estate Services S.R.L.	Ρουμανία	93,17	93,17
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7 AGI-RRE Participations 1 S.R.L.	Ρουμανία		100,00
8 Stockfort Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
9 Romfelt Real Estate Α.Ε.	Ρουμανία	99,99	99,99
10 AGI-RRE Poseidon S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
11 Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	93,17	93,17
12 AGI-BRE Participations 2 Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία		100,00
13 AGI-BRE Participations 2BG Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία	100,00	100,00
14 AGI-BRE Participations 4 Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία		100,00
15 APE Fixed Assets Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
16 S.C. Carmel Residential Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
17 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κηφισίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
18 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
19 AGI-Cypre Tochni Ltd	Κύπρος		100,00
20 AGI-Cypre Mazotos Ltd	Κύπρος		100,00
21 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
22 Asmita Gardens S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
23 Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
24 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
25 AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00
26 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
27 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
28 Kestrel Enterprise Ε.Ο.Ο.Δ.	Βουλγαρία		100,00
29 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
30 AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
31 AGI-Cypre Property 4 Ltd	Κύπρος		100,00
32 AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
33 AGI-Cypre Property 6 Ltd	Κύπρος		100,00
34 AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
35 AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
36 AGI-Cypre Property 9 Ltd	Κύπρος		100,00
37 AGI-Cypre Property 12 Ltd	Κύπρος		100,00
38 AGI-Cypre Property 13 Ltd	Κύπρος		100,00
39 AGI-Cypre Property 14 Ltd	Κύπρος		100,00
40 AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
41 AGI-Cypre Property 16 Ltd	Κύπρος		100,00
42 AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
43 AGI-Cypre Property 18 Ltd	Κύπρος		100,00
44 AGI-Cypre Property 19 Ltd	Κύπρος		100,00
45 AGI-Cypre Property 20 Ltd	Κύπρος		100,00
46 AGI-Cypre RES Pafos Ltd	Κύπρος		100,00
47 AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd	Κύπρος		100,00
48 ABC RE P2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
49 ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
50 ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
51 AGI-Cypre RES Nicosia Ltd	Κύπρος		100,00
52 AGI-Cypre P&F Limassol Ltd	Κύπρος		100,00
53 AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
54 AGI-Cypre Property 22 Ltd	Κύπρος		100,00
55 AGI-Cypre Property 23 Ltd	Κύπρος		100,00
56 AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
57 ABC RE L3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
58 ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
59 AGI-Cypre Property 25 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
60 AGI-Cypre Property 26 Ltd	Κύπρος		100,00
61 ABC RE COM Pafos Ltd	Κύπρος		100,00
62 ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
63 AGI-Cypre P&F Pafos Ltd	Κύπρος		100,00
64 AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
65 ABC RE L4 Ltd	Κύπρος		100,00
66 ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
67 AGI-Cypre Property 28 Ltd	Κύπρος		100,00
68 AGI-Cypre Property 29 Ltd	Κύπρος		100,00
69 AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
70 AGI-Cypre COM Pafos Ltd	Κύπρος		100,00
71 ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
72 AGI-Cypre Property 31 Ltd	Κύπρος		100,00
73 AGI-Cypre Property 32 Ltd	Κύπρος		100,00
74 AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
75 AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
76 Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
77 ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
78 ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
79 ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
80 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
81 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
82 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
83 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
84 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
85 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
86 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
87 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
88 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
89 ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
90 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε	Ελλάδα	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
91 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
92 ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
93 ΑΕΠ Γης II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
94 ABC RE P6 Ltd	Κύπρος		100,00
95 AGI-Cypre Property 35 Ltd	Κύπρος		100,00
96 AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd	Κύπρος		100,00
97 AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
98 AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd	Κύπρος		100,00
99 AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
100 AGI-Cypre RES Larnaca Ltd	Κύπρος		100,00
101 ABC RE P7 Ltd	Κύπρος		100,00
102 AGI-Cypre Property 42 Ltd	Κύπρος		100,00
103 ABC RE P&F Larnaca Ltd	Κύπρος		100,00
104 Krigeo Holdings Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
105 AGI-Cypre Property 43 Ltd	Κύπρος		100,00
106 AGI-Cypre Property 44 Ltd	Κύπρος		100,00
107 AGI-Cypre Property 45 Ltd	Κύπρος		100,00
108 AGI-CYPRE Property 40 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
109 ABC RE RES Ammochostos Limited	Κύπρος	100,00	100,00
110 ABC RE RES Paphos Limited	Κύπρος		100,00
111 Sapava Limited	Κύπρος	100,00	100,00
112 AGI-Cypre Property 46 Limited	Κύπρος		100,00
113 AGI-Cypre Property 47 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
114 AGI-Cypre Property 48 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
115 Alpha Credit Property 1 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
116 Office Park I SRL	Ρουμανία	100,00	100,00
117 AGI-CYPRE COM Nicosia Limited	Κύπρος		100,00
118 AGI-Cypre Property 49 Limited	Κύπρος		100,00
119 AGI-Cypre Property 50 Limited	Κύπρος		100,00
120 AGI-CYPRE COM Larnaca Limited	Κύπρος		100,00
121 Acarta Construct SRL	Ρουμανία	100,00	100,00
122 AGI-Cypre Property 51 Limited	Κύπρος		100,00
123 AGI-Cypre Property 52 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
124 AGI-Cypre Property 53 Limited	Κύπρος		100,00
125 Alpha Credit Properties Limited	Κύπρος		100,00
126 AGI-Cypre Property 55 Limited	Κύπρος		100,00
127 AGI-Cypre Property 54 Limited	Κύπρος		100,00
128 Engromest	Ρουμανία		
129 AGI-Cypre Property 56 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
130 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
131 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
132 Startrek Ακίνητα Μ.Σ.Α.	Ελλάδα		100,00
133 Skyline Properties Μ.Σ.Α.	Ελλάδα	100,00	100,00
134 Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας I	Ελλάδα	100,00	100,00
135 Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας II	Ελλάδα	100,00	100,00
136 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων III Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών			
1 Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
2 Ionian Equity Participations Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3 AGI-BRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4 AGI-RRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5 Nigrinus Limited	Ελλάδα	100,00	100,00
6 Katanalotika Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
7 Epihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
8 Irida Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
9 Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
10 Alpha Shipping Finance Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο		
11 Alpha Quantum DAC	Ιρλανδία		
12 AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
13 AGI-RRE Hera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
14 Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
15 AGI-BRE Participations 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
16 AGI-BRE Participations 3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
17 AGI-BRE Participations 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
18 AGI-RRE Ares Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
19 AGI-RRE Artemis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
20 AGI-BRE Participations 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21 AGI-RRE Cleopatra Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22 AGI-RRE Hermes Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
23 AGI-RRE Arsinoe Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
24 AGI-SRE Ariadni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
25 Zerelda Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
26 AGI-Cypre Evagoras Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
27 AGI-Cypre Tersefanou Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
28 AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
29 AGI-SRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
30 Alpha Credit Acquisition Company Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
31 Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
32 Gemini Core Securitisation Designated Activity Company	Ιρλανδία		
33 Sky Cac Limited	Κύπρος		100,00
34 AGI-BRE Bistrica EOOD	Βουλγαρία	100,00	
35 AGI-BRE Vasil Levski EOOD	Βουλγαρία	100,00	
36 AGI-BRE Ekzarh Yosif EOOD	Βουλγαρία	100,00	
Διάφορες εταιρίες			
1 Alpha Bank London Nominees Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2 Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3 Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
4 Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
5 Real Car Rental Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
6 Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7 Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00

β. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
1 APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
2 ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	71,08	71,08
3 Alpha TANEO AKES	Ελλάδα	51,00	51,00
4 Rosequeens Properties Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
5 Panarae Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00
7 lside spv Srl	Ιταλία		

γ. Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
1 ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
2 ALC Nouvelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
3 Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
4 Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
5 Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
7 Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών	Ελλάδα	43,87	43,87
8 Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	32,00	32,00
9 Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	20,00	20,00
10 Aurora SME I DAC	Ιρλανδία		

Επωνυμία εταιρίας	Εδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2023	31.12.2022
11 Alpha Compass DAC	Ιρλανδία		
12 Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε	Ελλάδα	9,99	9,99
13 Alpha Blue Finance Designated Activity Company	Ιρλανδία		
14 Toorbee Travel Services Limited	Χονγκ Κονγκ	12,45	

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα που αφορούν τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρατίθενται στη σημείωση 54.

Σχετικά με τις θυγατρικές σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η θυγατρική εταιρία Stockfort Ltd αποτελεί όμιλο εταιριών και περιλαμβάνει την Pernik Logistics Park E.O.O.D.
- Ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο καθαρής επένδυσης θυγατρικών του με πράξεις παραγώγων προϊόντων, στο λειτουργικό νόμισμα αυτών.

Σχετικά με τις Συγγενείς και τις Κοινοπραξίες σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η εταιρία ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών, στον οποίο περιλαμβάνονται οι θυγατρικές Συμέτ Α.Ε., Αστικός Τέρμιναλ Α.Ε., Άκαρπορτ Α.Ε. και ΝΑ.ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.
- Ο Όμιλος της ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενος προς πώληση και αποτιμάται βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5 (σημείωση 53).

Θυγατρικές του Ομίλου με δικαιώματα τρίτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει πληροφορίες που αφορούν τις θυγατρικές του Ομίλου όπου υπάρχουν δικαιώματα τρίτων:

Επωνυμία εταιρίας	Εδρα	Ποσοστό δικαιωμάτων τρίτων %		Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε δικαιώματα τρίτων		Υπόλοιπο δικαιωμάτων τρίτων	
		31.12.2023	31.12.2022	Από 1	Από 17	31.12.2023	31.12.2022
				Ιανουαρίου έως 31.12.2023	Απριλίου έως 31.12.2022		
1. APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα		27,8	(157)	(157)	10.778	10.858
2. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	6,83	6,83	390	479	7.037	7.097
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	6,83	6,83		(3)	28	27
4. Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία		6,83		(79)		
5. Alpha Bank Ρουμανία Α.Ε.	Ρουμανία	0,08	0,08	30	35	185	153
6. Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	0,01	0,01				
7. Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	6,83	6,83	16	21	129	113
8. Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	6,83	6,83	29	11	150	122
Σύνολο				308	307	18.308	18.369

Το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχουν τρίτοι στις θυγατρικές δε διαφέρει από το ποσοστό τους στο μετοχικό τους κεφάλαιο.

Από τις ανωτέρω περιπτώσεις θυγατρικών σημαντικά δικαιώματα τρίτων υπάρχουν κατά την 31.12.2023 στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και στην APE Fixed Assets Α.Ε.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και APE Fixed Assets Α.Ε., οι οποίες έχουν βασιστεί σε ποσά πριν την απαλοιφή των ενδοεταιρικών συναλλαγών.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Σύνολο εσόδων	17.697	14.326		
Σύνολο εξόδων	(12.660)	(8.534)	(321)	(324)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	3.800	4.520	(286)	(291)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	3.800	4.520	(286)	(291)

Συνοπτικός Ισολογισμός

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	2.929	2.927	38.917	39.070
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	81.235	60.665	109	47
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	8.585	5.973	0	23
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	793	1.343	15	50
Σύνολο Καθαρής Θέσης	94.016	93.729	38.759	39.045

Συνοπτική Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(15.893)	5.067	61	(221)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	19.845	17.240		
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.790)	(48.015)		
Σύνολο εισροών/(εκροών) χρήσης	162	(25.707)	61	(221)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	50.671	76.378	47	268
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	50.833	50.671	108	47

Η εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε ανακοίνωσε την 14.7.2023 τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 3.640 από το οποίο ποσό € 372 αναλογούσε σε μειοψηφούντες μετόχους. Η καταβολή ολοκληρώθηκε εντός του μηνός Νοεμβρίου 2023 (31.12.2022: € 45.490).

Σημαντικοί Περιορισμοί

Οι σημαντικοί περιορισμοί του Ομίλου ως προς τη χρήση περιουσιακών στοιχείων ή το διακανονισμό υποχρεώσεων, αφορούν εκείνους που επιβάλλονται από το κανονιστικό πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν κυρίως οι θυγατρικές που εποπτεύονται ως προς την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Ειδικότερα, οι κανονιστικές αρχές απαιτούν, κατά περίπτωση και ανάλογα με τη φύση της εταιρίας, τη συμμόρφωση με συγκεκριμένα όρια, όπως για παράδειγμα τη διατήρηση συγκεκριμένου επιπέδου εποπτικών κεφαλαίων, τη διακράτηση συγκεκριμένου ύψους ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού, τον περιορισμό της εκθέσεως σε άλλες εταιρίες του Ομίλου και τη συμμόρφωση με συγκεκριμένους αριθμοδείκτες. Το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των θυγατρικών τραπεζών, ασφαλιστικών εταιριών και λοιπών κυρίως χρηματοδοτικών εταιριών για τις οποίες υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί είναι € 9.947 εκατ. (31.12.2022: € 9.039 εκατ.) and € 8.824 εκατ. (31.12.2022 € 8.066 εκατ.) αντίστοιχα.

Επιπλέον, το σύνολο των ελληνικών θυγατρικών υπόκειται στους περιορισμούς που επιβάλλονται από το θεσμικό πλαίσιο (Νόμος 4548/2018 ή ειδικότερη νομοθεσία αναλόγως του αντικειμένου εργασιών) αναφορικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος και μεταβίβασης μετοχών.

Δεν υφίστανται δικαιώματα προστασίας επί δικαιωμάτων τρίτων στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικών εταιριών που θα μπορούσαν να περιορίσουν τη δυνατότητα του Ομίλου να χρησιμοποιήσει περιουσιακά στοιχεία ή να διακανονίσει υποχρεώσεις του Ομίλου.

Ενοποιούμενες εταιρίες ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31.12.2023 ενοποιεί 4 εταιρίες ειδικής δομής που εξυπηρετούν συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που κατέχονται από εταιρίες του Ομίλου. Ο Όμιλος ασκεί έλεγχο στις εν λόγω εταιρίες ειδικής δομής καθώς έχει εξουσία πάνω στις δραστηριότητες τους και σημαντική έκθεση στις αποδόσεις τους.

Οι συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που ήταν σε ισχύ την 31.12.2023 συστάθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις για σκοπούς άντλησης ρευστότητας από τον Όμιλο μέσω έκδοσης ομολογιών ή άλλης νομικής μορφής δανεισμού. Εξάιρεση αποτελεί η συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της εταιρίας ειδικής δομής Gemini Core Securitisation Dac, η οποία συστάθηκε για την εξυπηρέτηση της διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ονομαστική αξία των ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανά εταιρία ειδικής δομής, το σύνολο των οποίων κατέχονται από τον Όμιλο.

Επωνυμία εταιρίας	Ονομαστική Αξία	
	31.12.2023	31.12.2022
Epihiro Plc	500.000	500.000
Pisti 2010-1 Plc	467.000	467.000
Irida Plc	474.800	474.800
Gemini Core Securitisation DAC	5.151.463	6.106.385

Επιπλέον, την 31.12.2023 ο Όμιλος είχε χορηγήσει δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 5,2 εκατ (31.12.2022: € 5 εκατ) στην Irida Plc.

Εντός της χρήσης 2023 ανακλήθηκε η συναλλαγή τιτλοποίησης ναυτιλιακών δανείων που είχε συσταθεί μέσω της Alpha Shipping Finance Ltd. Κατά την ανάκληση της συναλλαγής το σύνολο του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου επαναγοράστηκε από την Τράπεζα και η εταιρία ειδικού σκοπού αποπλήρωσε το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης, που αποτελούσε τη μοναδική μορφή δανεισμού της. Την 31.12.2022 το υπόλοιπο του εν λόγω δανείου ήταν € 32,2 εκατ.

Στις συναλλαγές τιτλοποίησης που αποσκοπούν στην άντληση ρευστότητας, ανάλογα με τα κριτήρια που πρέπει να ικανοποιεί το κάθε τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων, ο Όμιλος προβαίνει κατά περίπτωση σε επαναγορές τιτλοποιημένων δανείων, χωρίς ωστόσο να έχει σχετική συμβατική υποχρέωση. Επιπρόσθετα, για τις εν λόγω συναλλαγές τιτλοποίησης που ευρίσκονται σε περίοδο αναπλήρωσης, ο Όμιλος προβαίνει σε νέες τιτλοποιήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων μεταφέροντας τα στις εν λόγω εταιρίες, προκειμένου να ικανοποιούνται συγκεκριμένα ποσοτικά κριτήρια που σχετίζονται με το ύψος των ομολογιακών εκδόσεων. Πρόθεση του Ομίλου είναι να συνεχίσει την ανωτέρω πρακτική. Ο Όμιλος δεν έχει συμβατική υποχρέωση χορήγησης επιπλέον χρηματοδότησης στις εταιρίες.

Στη συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων Gemini πραγματοποιούνται επαναγορές και νέες τιτλοποιήσεις προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ικανοποιούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Οι επαναγορές και οι νέες τιτλοποιήσεις δεν εκκαθαρίζονται ταμειακά αλλά προσαρμόζουν την αξία του ομολόγου που έχει εκδώσει η εταιρία ειδικού σκοπού. Ο Όμιλος δεν έχει συμβατική υποχρέωση χορήγησης χρηματοδότησης στην εταιρία ειδικού σκοπού.

Μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές που δεν οδήγησαν σε απώλεια ελέγχου

Το 2023 δεν σημειώθηκε μεταβολή ποσοστού σε θυγατρικές του Ομίλου, ενώ κατά τη διάρκεια του 2022, μεταβλήθηκε το ποσοστό στη θυγατρική εταιρία Chardash Trading EOOD από 93,17% σε 100%.

Απώλεια ελέγχου θυγατρικής λόγω πώλησης ή εκκαθάρισης

Στις 16.6.2023 οι μετοχές του Ομίλου Sky CAC Ltd μεταβιβάστηκαν σε συνδεδεμένες εταιρείες της Cerberus Capital Management L.P., με αποτέλεσμα την ολοκλήρωση της συναλλαγής Sky. Ο Όμιλος έλαβε σε μετρητά € 348.819 ενώ αναγνώρισε αναβαλλόμενο τίμημα ύψους € 202.920. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα το 2023 να αναγνωρισθούν επιπλέον ζημιές ύψους € 5.214 στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών», € 45.555 ως επιπρόσθετη ζημιά απομείωσης σχετιζόμενη με το δανειακό χαρτοφυλάκιο καθώς επίσης και € 4.102 ζημιά στα «Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών». (Σημειώσεις 13,53).

Θυγατρικές εταιρείες για τις οποίες ο Όμιλος είχε απώλεια ελέγχου την 31.12.2023:

AA	Company
1	Sky CAC Ltd
2	AGI-Cypre Tochni Ltd
3	AGI-Cypre Mazotos Ltd
4	AGI-Cypre Property 4 Ltd
5	AGI-Cypre Property 6 Ltd
6	AGI-Cypre Property 9 Ltd
7	AGI-Cypre Property 12 Ltd
8	AGI-Cypre Property 13 Ltd
9	AGI-Cypre Property 14 Ltd
10	AGI-Cypre Property 16 Ltd
11	AGI-Cypre Property 18 Ltd
12	AGI-Cypre Property 19 Ltd
13	AGI-Cypre Property 20 Ltd
14	AGI-CYPRE RES PAFOS Ltd
15	AGI-CYPRE P&F NICOSIA Ltd
16	AGI-CYPRE RES NICOSIA Ltd
17	AGI-CYPRE P&F LIMASSOL Ltd
18	AGI-Cypre Property 22 Ltd
19	AGI-Cypre Property 23 Ltd
20	AGI-Cypre Property 26 Ltd
21	ABC RE COM PAFOS LIMITED
22	AGI-CYPRE P&F PAFOS Ltd
23	ABC RE L4 LIMITED
24	AGI-CYPRE COM Pafos Ltd

AA	Company
25	AGI-CYPRE Property 31 Ltd
26	AGI-CYPRE Property 32 Ltd
27	AGI-CYPRE PROPERTY 35 LTD
28	AGI-CYPRE P&F LARNACA LTD
29	AGI-CYPRE RES AMMOCHOSTOS LTD
30	AGI-CYPRE RES LARNACA LTD
31	ABC RE P7 LTD
32	AGI-CYPRE PROPERTY 42 LTD
33	ABC RE P&F LARNACA LTD
34	AGI-CYPRE PROPERTY 43 LTD
35	AGI-CYPRE PROPERTY 44 LTD
36	AGI-CYPRE PROPERTY 45 LTD
37	ABC RE RES PAFOS LTD
38	AGI-CYPRE PROPERTY 46 LTD
39	AGI-CYPRE COM NICOSIA LTD
40	AGI-CYPRE PROPERTY 49 LTD
41	AGI-CYPRE PROPERTY 50 LTD
42	AGI-CYPRE COM LARNACA LTD
43	AGI-CYPRE PROPERTY 51 LTD
44	AGI-CYPRE PROPERTY 53 LTD
45	AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD
46	AGI-CYPRE PROPERTY 54 LTD
47	ALPHA CREDIT PROPERTIES LTD

Κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Sky CAC Ltd καθώς και των 46 SPV που μεταβιβάσθηκαν εμφανίζονται αθροιστικά στον κάτωθι πίνακα:

	16.06.2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75.391
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	465.521
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες	75.744
Επενδύσεις σε ακίνητα	73.398
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	51.902
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	3.010
Σύνολο Ενεργητικού	744.965
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	627.840
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	518
Λοιπές υποχρεώσεις	6.681
Προβλέψεις	54
Καθαρή Θέση	109.872
Σύνολο Παθητικού	744.965

- Την 23.1.2023, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI – CYPRE PROPERTY 29 Ltd , έναντι συνολικού τιμήματος € 1.109, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 99.

	23.1.2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18
Επενδύσεις σε ακίνητα	986
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	9
Σύνολο Ενεργητικού	1.013
Λοιπές υποχρεώσεις	(3)
Καθαρή Θέση	(1.010)
Σύνολο Παθητικού	(1.013)

- Την 31.3.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Sky CAC Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της ABC RE P6 LTD, έναντι συνολικού τιμήματος € 2.450, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 102.

	31.3.2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19
Επενδύσεις σε ακίνητα	2.679
Σύνολο Ενεργητικού	2.698
Λοιπές υποχρεώσεις	(4)
Καθαρή Θέση	(2.694)
Σύνολο Παθητικού	(2.698)

- Την 19.12.2023, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, STARTREK ΑΚΙΝΗΤΑ Μ.Α.Ε. έναντι συνολικού τιμήματος € 6.435, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 316.

	19.12.2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	479
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	5.903
Σύνολο Ενεργητικού	6.382
Λοιπές υποχρεώσεις	(30)
Καθαρή Θέση	(6.352)
Σύνολο Παθητικού	(6.382)

- Την 21.12.2023, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI - RRE PARTICIPATIONS 1 S.R.L.. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.
- Την 22.12.2023, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.
- Την 28.12.2023, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Kestrel Enterprise E.O.O.D. έναντι συνολικού τιμήματος € 0, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 491. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της πώλησης.
- Την 28.12.2023, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D. έναντι συνολικού τιμήματος € 9.037, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 1.055..

	28.12.2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	163
Επενδύσεις σε ακίνητα	7.800
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	75
Σύνολο Ενεργητικού	8.038
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	(20)
Λοιπές υποχρεώσεις	(95)
Καθαρή Θέση	(7.923)
Σύνολο Παθητικού	(8.038)

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 58 (31.12.2022: 40) αμοιβαία κεφάλαια που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 10.

Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσών τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διάθεσης, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, το ύψος της οποίας αξιολογείται για να διαπιστωθεί κατά πόσο εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολόγησε ότι σε όλες τις περιπτώσεις ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος (agent) που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το σύνολο του Ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που ο Όμιλος διαχειρίζεται αλλά δεν ελέγχει, ανάλογα με το είδος των επενδύσεων στις οποίες τα αμοιβαία κεφάλαια συμμετέχουν.

Κατά την χρήση 2023 τα έσοδα από προμήθειες διαχείρισης των εν λόγω Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανήλθαν σε € 35.191 (2022: € 30.651).

	Σύνολο Ενεργητικού	
	31.12.2023	31.12.2022
Κατηγορία Αμοιβαίων Κεφαλαίων		
Ομολογιακά – Σύνθετα	1.280.533	439.013
Χρηματαγοράς	45.266	35.884
Μετοχικά	817.399	598.434
Μικτά	996.745	1.067.586
Σύνολο	3.139.943	2.140.917

Η άμεση επένδυση του Ομίλου στα ανωτέρω αμοιβαία κεφάλαια ταξινομήθηκε στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η λογιστική αξία της επένδυσης σε αμοιβαία κεφάλαια ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 17.968 (31.12.2022: € 7.858). Η μεταβολή της αποτίμησης της εύλογης αξίας των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 ανήλθε σε κέρδος ποσού € 3.279 (χρήση 2022: κέρδος ποσού € 414).

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία συμβατική υποχρέωση να παρέχει χρηματοοικονομική υποστήριξη σε κάποιο από τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται, ούτε εγγυάται τις αποδόσεις τους.

Επιπλέον, ο Όμιλος διαχειρίζεται το Alpha TANEΟ Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών μέσω της θυγατρικής του εταιρίας Alpha Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου αυτού Κεφαλαίου είναι η Τράπεζα με ποσοστό 51% και η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Επενδύσεων Α.Ε. με ποσοστό 49%. Τα δύο μέρη ασκούν από κοινού έλεγχο πάνω στο αμοιβαίο κεφάλαιο και ως εκ τούτου η συμμετοχή του Ομίλου στο Αlpha TANEΟ ΑΚΕΣ αποτιμάται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η λογιστική αξία της συμμετοχής του Ομίλου την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 3.661 (31.12.2022: €3.661) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των Επενδύσεων σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες. Η αναλογία του Ομίλου στα κέρδη ή ζημιές της Αlpha TANEΟ ΑΚΕΣ, παρουσιάζεται στη σημείωση 24. Το σύνολο του ενεργητικού της εταιρίας την 31.12.2023 ήταν € 7.866 (31.12.2022: € 7.866). Το έσοδο προμηθειών του Ομίλου για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη χρήση 2023 ανήλθε σε € 90 (2022: € 90). Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Η εν λόγω δέσμευση μαζί με τη λογιστική αξία της συμμετοχής αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στην Αlpha TANEΟ ΑΚΕΣ.

Ο Όμιλος διατηρεί συμμετοχή στο 100% των τίτλων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC στο πλαίσιο συναλλαγών τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων σε προηγούμενα έτη. Ο Όμιλος δεν ασκεί έλεγχο στις δραστηριότητες των ανωτέρω εταιριών. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι λογιστικές αξίες των ομολογιών που κατέχει ο Όμιλος και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα.

	Λογιστική αξία 31.12.2023	Αποτελέσματα 31.12.2023		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.161.442	28.607		(93)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.233	98	918	

	Λογιστική αξία 31.12.2022	Αποτελέσματα 31.12.2022		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.360.785	30.145		(23)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.353	94	1.445	

Η συνολική ονομαστική αξία των τίτλων που έχουν εκδοθεί από τις προαναφερθείσες εταιρίες ειδικού σκοπού την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 13,8 δισ. (31.12.2022: € 14 δισ.).

Ο Όμιλος έχει χορηγήσει δάνεια λογιστικής αξίας €103,7 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2023 (31.12.2022: € 110, 2 εκατ.) στις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC με σκοπό την χρηματοδότηση των αποθεματικών τους. Το σύνολο των αποτελεσμάτων που αναγνώρισε ο Όμιλος από τα εν λόγω δάνεια στη χρήση 2023 ανήλθε σε κέρδος € 809 (2022: € 829). Οι ανωτέρω εταιρίες τηρούν καταθέσεις στον Όμιλο ύψους € 199 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: € 232,3 εκατ.).

Αναφορικά με τις δεσμεύσεις του Ομίλου που προκύπτουν από τις συγκεκριμένες συναλλαγές τιτλοποίησης, επισημαίνεται ότι τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια που μεταβιβάστηκαν περιλάμβαναν εγγυητικές επιστολές. Σε περίπτωση κατάρπτωσης κάποιας εξ αυτών η καταβολή στον τρίτο (υπερ ου η εγγυητική επιστολή) γίνεται από ειδικούς λογαριασμούς καταθέσεων, με δεσμευμένα υπόλοιπα που τηρούν οι προαναφερθείσες εταιρίες ειδικά για το συγκεκριμένο σκοπό στον Όμιλο.

Επίσης, ο Όμιλος έχει αναλάβει τη δέσμευση έκδοσης εγγυητικών επιστολών για τις ανωτέρω εταιρίες τιτλοποίησης έως του συνολικού ορίου των € 205 εκατ., μέσω σχετικού ορίου χρηματοδότησης έναντι είσπραξης προμήθειας. Σε περίπτωση κατάρπτωσης κάποιας εγγυητικής, το καταβληθέν ποσό καθίσταται άμεσα απαιτητό και το ποσό του κεφαλαίου αποπληρώνεται μέσω των λογαριασμών κίνησης της τιτλοποίησης, ενώ το ποσό των τόκων και λοιπών προμηθειών μέσω των αποθεματικών της εταιρίας τιτλοποίησης και σε περίπτωση που αυτά δεν επαρκούν, τοποθετείται σε υψηλή σειρά προτεραιότητας πληρωμής και εξοφλείται κατά τις ημερομηνίες αποπληρωμής τοκομεριδίων των ομολόγων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αναλάβει τη δέσμευση παροχής χρηματοδότησης για λογαριασμό των εταιριών τιτλοποίησης σε εταιρίες ειδικού σκοπού απόκτησης ακινήτων ή συμμετοχών (REOCOs) μέσω υπογραφής συμβάσεων ομολογιακών δανείων. Στην περίπτωση που απαιτηθεί να χορηγηθεί σχετικό δάνειο κάτω από τις συμβάσεις αυτές, αυτό μεταβιβάζεται άμεσα στην εταιρία τιτλοποίησης που κατέχει το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο με προκαταβολή του σχετικού τιμήματος στον Όμιλο από σχετικό αποθεματικό που αυτή τηρεί. Στην περίπτωση που το τίμημα δεν προκαταβληθεί, ο Όμιλος δεν υποχρεούται να προχωρήσει στην εκταμίευση του δανείου και ως εκ τούτου η έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο από την ανωτέρω συναλλαγή είναι μηδενική. Σημειώνεται ότι η νομική μεταβίβαση των εν λόγω απαιτήσεων έχει ήδη λάβει χώρα κατά το χρόνο της τιτλοποίησης υπό μορφή μεταβίβασης μελλοντικών απαιτήσεων υπό τα συγκεκριμένα ομολογιακά δάνεια. Οι ανωτέρω εταιρίες τηρούν καταθέσεις στον Όμιλο ύψους € 39,9 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022 € 26,5 εκατ.).

Οι προαναφερθείσες λογιστικές αξίες ομολογιών και δανείων μαζί με τις προαναφερθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου για την παροχή δανείων και εγγυήσεων αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στις εταιρίες ειδικού σκοπού που ιδρύθηκαν στο πλαίσιο των συναλλαγών Galaxy και Cosmos.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης δανείων, έχει συνάψει συμβάσεις χρηματοοικονομικής εγγύησης με τις εταιρίες ειδικού σκοπού Aurora SME IDAC, Alpha Compass DAC και Alpha Blue Finance DAC για την αγορά πιστωτικής προστασίας για τμήμα των ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων. Οι προαναφερθείσες εταιρίες ειδικού σκοπού έχουν εκδώσει ομολογίες που καλύφθηκαν από τρίτους, μη συνδεδεμένους με τον Όμιλο επενδυτές, ενώ οι εισπράξεις από τις εκδόσεις αποτελούν εξασφάλιση (collateral) για τον Όμιλο σε περίπτωση κατάρπτωσης της εγγύησης. Η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή στις εν λόγω εταιρίες καθώς, αν και οι δραστηριότητες και οι αποδόσεις τους είναι προκαθορισμένες, διατηρεί δικαιώματα λήψης αποφάσεων επί συγκεκριμένων βασικών δραστηριοτήτων των εταιριών ειδικού σκοπού που κυρίως σχετίζονται με τη διαχείριση των εξασφαλίσεων, επενδύοντας σε επιλέξιμους τίτλους σύμφωνα με προδιαγεγραμμένα κριτήρια. Καθώς δεν υπάρχει εταιρία του Ομίλου με συμμετοχή στο μετοχικό τους κεφάλαιο ή έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς τους, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Ο Όμιλος καταβάλει προμήθεια στις εταιρίες ειδικού σκοπού για την παροχή της εγγύησης και έχει αναλάβει την κάλυψη των έξοδών τους. Εντός της χρήσεως 2023 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα σχετικό έξοδο ύψους € 31,8 εκατ. (2022: € 15,6 εκατ) που αφορούσε την προμήθεια των εγγυήσεων και έξοδα των συναλλαγών τιτλοποίησης. Η ονομαστική αξία των ομολογιών εκδόσεως των ανωτέρω εταιριών ανέρχεται σε 425,6 εκ την 31.12.2023 (31.12.2022: € 152 εκ).

Την προηγούμενη χρήση, ο Όμιλος συμμετείχε από κοινού με έτερο δανειστή στη χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Sprn Srl, η οποία ιδρύθηκε με σκοπό τη χρηματοδότηση εταιρίας επενδύσεων ακινήτων στο πλαίσιο του Ιταλικού Νόμου για τις τιτλοποιήσεις. Βάσει του εν λόγω νόμου, η χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού εξασφαλίζεται από υποθήκες της τελικής χρηματοδότησης ενώ και η αποπληρωμή του δανείου αντικατοπτρίζει το πρόγραμμα αποπληρωμής του δανείου που έχει χορηγήσει η εταιρία ειδικού σκοπού. Λαμβάνοντας υπόψη πως η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία ειδικού σκοπού. Το ύψος της εν λόγω χρηματοδότησης την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 55,7 εκατ. ενώ τα συνολικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί στα βιβλία του Ομίλου από την εν λόγω χρηματοδότηση ανέρχονται σε κέρδος € 4,8 εκατ.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επενδύσεις σε εταιρίες ειδικής δομής μέσω της συμμετοχής του σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών τα οποία δεν διαχειρίζεται καθώς και σε εταιρίες με αντικείμενο την έκδοση χρεογράφων με εγγύηση περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities), μέσω της κατοχής τίτλων έκδοσής τους. Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται οι εν λόγω συμμετοχές του Ομίλου. Ως ένδειξη του μεγέθους των εταιριών ειδικής δομής δίνεται το σύνολο ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών βάσει του πιο πρόσφατου διαθέσιμου ισολογισμού και η συνολική ονομαστική αξία των εκδόσεων των asset backed securities.

	Λογιστική αξία		Σύνολο ενεργητικού / Αξία έκδοσης	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Κατηγορία Εταιρίας Ειδικής Δομής				
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	9.729	7.360	323.837	259.759
Asset- backed securities	676	706	158.688	194.588
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Asset- backed securities	10.214	8.637	28.500	28.500
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	1.534	1.589	2.491	2.581

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να συμμετέχει σε επιπλέον επενδύσεις των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων έως του ποσού των € 16.591 (31.12.2022: € 10.150). Η εν λόγω δέσμευση μαζί με τη λογιστική αξία της συμμετοχής αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου σε αυτές τις επενδύσεις. Από τις συμμετοχές σε asset-backed securities, ο Όμιλος αναγνώρισε εντός της χρήσης 2023 τόκους έσοδα ύψους € 603 (2022: € 390) και δεν αναγνωρίστηκαν κέρδη ή ζημιές (2022: € 0) στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Ο Όμιλος δεν έχει καμία συμβατική υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικής υποστήριξης στις εταιρίες που έχουν εκδώσει τα εν λόγω χρεόγραφα. Η μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου σε ζημιές από τα asset backed securities δεν διαφέρει από τη λογιστική τους αξία.

46. Γνωστοποιήσεις Ν. 4261/5.5.2014

Με το άρθρο 81 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά η υποχρέωση δημοσιοποίησης πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση, ανά κράτος-μέλος και τρίτη χώρα στις οποίες διαθέτει έδρα, εξειδικεύοντας ως ακολούθως: επωνυμία ή επωνυμίες, φύση δραστηριοτήτων, γεωγραφική θέση, κύκλο εργασιών, αποτελέσματα προ φόρων, φόρους επί των αποτελεσμάτων και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις και αριθμό εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες παρατίθενται κατωτέρω.

Ελλάδα

Ο κύκλος εργασιών στην "Ελλάδα" ανήλθε την 31.12.2023 σε Ευρώ 4.271.902, τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 934.751, οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (244.797), ο αριθμός προσωπικού σε 5.654 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank A.E.
	Εταιρίες συμμετοχών
1	Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
2	ALPHA Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing A.E.
2	ABC Factors A.E.
	Investment Banking
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.
2	Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών
3	Alpha A.E. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών -ΑΚΕΣ
	Asset Management
1	Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Αστικά Ακίνητα A.E.
2	Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων A.E.
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής A.E.
4	APE Fixed Assets A.E.
5	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς A.E.
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης A.E.
7	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς A.E.
8	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας A.E.
9	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων A.E.
10	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας A.E.
11	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου A.E.
12	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.
13	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.
14	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.
15	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.
16	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.
17	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.
18	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.
19	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.
20	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.
21	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.

22	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε.
23	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής II Μ.Α.Ε.
24	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II Μ.Α.Ε.
25	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.
26	ΑΕΠ Γης II Μ.Α.Ε.
27	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε.
28	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.
29	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε.
30	Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.
31	Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας I
32	Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας II
33	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων III Μ.Α.Ε.
	Διάφορες εταιρίες
1	Καφέ Alpha Α.Ε.
2	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
3	Real Car Rental Α.Ε.
4	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.
5	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε.

Ηνωμένο Βασίλειο

Ο κύκλος εργασιών στο "Ηνωμένο Βασίλειο" ανήλθε την 31.12.2023 σε € 49.978 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 15.272 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (2.239), ο αριθμός προσωπικού σε 65 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank London Ltd
	Asset Management
1	ABL Independent Financial Advisers Ltd
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Katanolotika Plc
2	Epihiro Plc
3	Irida Plc
4	Pisti 2010-1 Plc
5	Alpha Shipping Finance Ltd
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Bank London Nominees Ltd

Κύπρος

Ο κύκλος εργασιών στην "Κύπρο" ανήλθε την 31.12.2023 σε €171.048 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 3.178 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € 740, ο αριθμός προσωπικού σε 386 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Cyprus Ltd
	Investment Banking
1	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd
2	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Stockfort Ltd

2	Alpha Real Estate Services LLC
3	AGI-Cypre Tochni Ltd
4	AGI-Cypre Mazotos Ltd
5	AGI-Cypre Property 2 Ltd
6	AGI-Cypre Property 4 Ltd
7	AGI-Cypre Property 5 Ltd
8	AGI-Cypre Property 6 Ltd
9	AGI-Cypre Property 7 Ltd
10	AGI-Cypre Property 8 Ltd
11	AGI-Cypre Property 9 Ltd
12	AGI-Cypre Property 12 Ltd
13	AGI-Cypre Property 13 Ltd
14	AGI-Cypre Property 14 Ltd
15	AGI-Cypre Property 15 Ltd
16	AGI-Cypre Property 16 Ltd
17	AGI-Cypre Property 17 Ltd
18	AGI-Cypre Property 18 Ltd
19	AGI-Cypre Property 19 Ltd
20	AGI-Cypre Property 20 Ltd
21	AGI-Cypre Pafos Ltd
22	AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd
23	ABC RE P2 Ltd
24	ABC RE P3 Ltd
25	ABC RE L2 Ltd
26	AGI-Cypre RES Nicosia Ltd
27	AGI-Cypre P&F Limassol Ltd
28	AGI-Cypre Property 21 Ltd
29	AGI-Cypre Property 22 Ltd
30	AGI-Cypre Property 23 Ltd
31	AGI-Cypre Property 24 Ltd
32	ABC RE L3 Ltd
33	ABC RE P&F Limassol Ltd
34	AGI-Cypre Property 25 Ltd
35	AGI-Cypre Property 26 Ltd
36	ABC RE COM Pafos Ltd
37	ABC RE RES Larnaca Ltd
38	AGI-Cypre P&F Pafos Ltd
39	AGI Cypre Property 27 Ltd
40	ABC RE L4 Ltd
41	ABC RE L5 Ltd
42	AGI-Cypre Property 28 Ltd
43	AGI-Cypre Property 29 Ltd
44	AGI-Cypre Property 30 Ltd
45	AGI-Cypre COM Pafos Ltd
46	AGI-Cypre Property 31 Ltd
47	AGI-Cypre Property 32 Ltd
48	AGI-Cypre Property 33 Ltd
49	AGI-Cypre Property 34 Ltd
50	Alpha Group Real Estate Ltd
51	ABC RE P&F Pafos Ltd
52	ABC RE P&F Nicosia Ltd
53	ABC RE RES Nicosia Ltd

54	ABC RE P6 Ltd
55	AGI-Cypre Property 35 Ltd
56	AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd
57	AGI-Cypre Property 37 Ltd
58	AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd
59	AGI-Cypre Property 38 Ltd
60	AGI-Cypre RES Larnaca Ltd
61	ABC RE P7 Ltd
62	AGI-Cypre Property 42 Ltd
63	ABC RE P&F Larnaca Ltd
64	Krigeo Holdings Ltd
65	AGI-Cypre Property 43 Ltd
66	AGI-Cypre Property 44 Ltd
67	AGI-Cypre Property 45 LTD
68	AGI-Cypre Property 40 LTD
69	ABC RE RES Ammochostos Ltd
70	ABC RE RES Paphos Ltd
71	Sapava Limited
72	AGI-Cypre Property 46 Ltd
73	AGI-Cypre Property 47 Ltd
74	AGI-Cypre Property 48 Ltd
75	Alpha Credit Property 1 Ltd
76	AGI-Cypre COM Nicosia Ltd
77	AGI-Cypre Property 49 Ltd
78	AGI-Cypre Property 50 Ltd
79	AGI-Cypre COM Larnaca Ltd
80	AGI-Cypre Property 51 Ltd
81	AGI-Cypre Property 52 Ltd
82	AGI-Cypre Property 53 Ltd
83	Alpha Credit Properties Ltd
84	AGI-Cypre Property 54 Ltd
85	AGI-Cypre Property 55 Ltd
86	AGI-Cypre Property 56 Ltd
87	AGI-CYPRE PROPERTY 54 LIMITED
88	SKY CAC LIMITED
89	GALAXY MEZZ LTD
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Group Investments Ltd
2	Ionian Equity Participations Ltd
3	AGI-BRE Participations 1 Ltd
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd
5	Alpha Group Ltd
6	AGI-RRE Poseidon Ltd
7	AGI-RRE Hera Ltd
8	AGI-BRE Participations 2 Ltd
9	AGI-BRE Participations 3 Ltd
10	AGI-BRE Participations 4 Ltd
11	AGI-RRE Ares Ltd
12	AGI-RRE Artemis Ltd
13	AGI-BRE Participations 5 Ltd
14	AGI-RRE Cleopatra Ltd
15	AGI-RRE Hermes Ltd

16	AGI-Cypre Arsinoe Ltd
17	AGI-SRE Ariadni Ltd
18	Zerelda Ltd
19	AGI-Cypre Evagoras Ltd
20	AGI-Cypre Tersefanou Ltd
21	AGI-Cypre Ermis Ltd
22	AGI-SRE Participations 1 Ltd
23	Alpha Credit Acquisition Company Ltd
24	Nigrinus Limited
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Trustees Ltd

Ρουμανία

Ο κύκλος εργασιών στη "Ρουμανία" ανήλθε την 31.12.2023 σε € 345.417 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη €47.031 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (6.699), ο αριθμός προσωπικού σε 2.023 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Romania S.A.
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing Romania IFN S.A.
	Ασφαλιστικές
1	Alpha Insurance Brokers S.R.L.
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Real Estate Services S.R.L.
2	AGI-RRE Participations 1 S.R.L.
3	Romfelt Real Estate S.A.
4	AGI-RRE Poseidon S.R.L.
5	SC Carmel Residential S.R.L.
6	Asmita Gardens S.R.L.
8	Cubic Center Development S.A.
10	Office Park I SRL
11	Acarta Construct SRL
12	Engromest

Σερβία

Ο κύκλος εργασιών στη "Σερβία" ανήλθε την 31.12.2023 σε € 19, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημίες € (295) και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	AGI-SRE Participations 1 DOO

Βουλγαρία

Ο κύκλος εργασιών στη "Βουλγαρία" ανήλθε την 31.12.2023 σε € 89 τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιά (€ 2.701), ο αριθμός προσωπικού σε 2 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1	Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.
2	Chardash Trading E.O.O.D.
3	AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.
4	AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.
6	AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.
7	Kestrel Enterprise E.O.O.D.
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1	AGI-BRE Bistrica EOOD
2	AGI-BRE Vasil Levski EOOD
3	AGI-BRE Ekzarh Yosif EOOD

Σημειώνεται ότι, ούτε η Εταιρία ούτε οι εταιρίες του Ομίλου έχουν εισπράξει ποσά που αφορούν δημόσιες επιδοτήσεις. Με το άρθρο 82 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου για την χρήση 2023 ανέρχεται σε 0,87%.

47. Πληροφόρηση κατά τομέα

A. Λειτουργικοί Τομείς

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελεί τον ανώτερο φορέα λήψης αποφάσεων, και παρακολουθεί την εσωτερική πληροφόρηση της απόδοσης των λειτουργικών τομέων βάσει της οποίας, τα αποτελέσματα κάθε τομέα αξιολογούνται με βάση τους στόχους και αποφασίζεται η κατανομή των πόρων.

Στο τέταρτο τρίμηνο 2023 και παράλληλα εξέλιξη του μετασχηματισμού του Ομίλου, η Εκτελεστική Επιτροπή αποφάσισε να προχωρήσει με περιεκτικές τροποποιήσεις σε συγκεκριμένους λειτουργικούς τομείς, μέσω των οποίων διαχειρίζεται τις δραστηριότητες του Ομίλου, ώστε να συνάδει με τις αναθεωρημένες οργανωτικές και λειτουργικές δομές. Αυτές οι τροποποιήσεις αφορούν:

- Την μεταφορά των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την εκτέλεση εμπορικών δραστηριοτήτων στη διατραπεζική αγορά από τον τομέα Διαχείρισης Περιουσίας & Treasury στο τομέα Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων και την μετονομασία του τομέα Διαχείρισης Περιουσίας & Treasury σε Διαχείριση Περιουσίας αντίστοιχα.

Τη διαμόρφωση του τομέα Εταιρικού Κέντρου, ο οποίος αντιπροσωπεύει κυρίως τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων υπό την ευθύνη του Επικεφαλλή Επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων την κατανομή και διαχείριση της ρευστότητας και των κεφαλαίων από τις δραστηριότητες των λοιπών λειτουργικών τομέων και την διαχείριση των εποπτικών κεφαλαίων και των δεικτών ρευστότητας βάσει το μεσοπρόθεσμο Στρατηγικό Πλάνο του Ομίλου.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	1.1 – 31.12.2023						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	635,5	700,6	19,6	121,5	64,1	110,2	1.651,5
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	136,8	125,5	82,1	19,2	10,1		373,7
Λοιπά έσοδα	15,1	53,4	4,8	11,6	13,6	44,6	143,1
Σύνολο εσόδων	787,4	879,5	106,5	152,3	87,8	154,8	2.168,3
Σύνολο εξόδων	(394,6)	(161,5)	(47,)	(66,7)	(79,8)	(57,8)	(807,4)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(42,5)	(41,9)		(10,1)	(377,8)	2,0	(470,1)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων				0,1		2,6	2,7
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών					(8,6)	(10,2)	(18,8)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών		0,2		(1,2)	1,2	2,7	2,9
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(42,3)	(20,7)	(7,1)	(1,7)	24,2	(2,2)	(49,8)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						0,9	0,9
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	308,0	655,6	52,4	72,7	(353,0)	(92,6)	828,4
Φόρος εισοδήματος							(229,8)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							598,6
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες				56,8			56,8
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης							655,4
Ενεργητικό 31.12.2023	12.063,2	29.235,9	212,9	8.333,6	3.589,3	19.260,1	72.694,0
Υποχρεώσεις 31.12.2023	33.772,2	9.452,0	1.908,2	7.362,9	478,2	12.431,9	65.405,4
Κεφαλαιακές δαπάνες	89,7	28,5	5,0	4,7	13,8	17,8	159,4
Αποσβέσεις	(86,9)	(34,1)	(8,4)	(5,8)	(13,2)	(9,0)	(157,4)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						99,4	99,4

Τα έσοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Εταιρικό κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών» ανέρχονται σε € 92,63 εκατ., εκ των οποίων έσοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων ποσού € 0,36 εκατ.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	1.1 – 31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	419,0	569,6	10,0	55,5	108,5	13,3	1.175,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	128,3	136,2	76,4	16,5	9,4	0,5	367,3
Λοιπά έσοδα	15,7	44,4	4,5	11,2	(14,4)	102,9	164,3
Σύνολο εσόδων	563,0	750,2	90,9	83,2	103,5	116,7	1.707,5
Σύνολο εξόδων	(424,0)	(165,5)	(48,8)	(64,7)	(92,3)	(55,9)	(851,3)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(75,0)	(9,7)		2,6	(482,1)		(564,3)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων				0,2		3,7	3,9
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	0,3	0,1	(0,3)	(0,2)	(72,8)	4,9	(68,0)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	157,9	140,0		(0,1)	10,9	7,9	316,6
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(6,9)	(4,4)			(24,9)	(5,2)	(41,3)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						3,0	3,0
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	215,3	710,7	41,8	20,9	(557,7)	75,2	506,3
Φόρος εισοδήματος							(232,7)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							273,6
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες				68,2			68,2
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης							341,8
Ενεργητικό 31.12.2022	12.268,7	28.405,6	201,6	7.563,3	5.302,6	23.458,9	77.200,6
Υποχρεώσεις 31.12.2022	32.109,6	9.770,5	2.181,6	7.023,4	1.095,4	18.820,4	71.001,0
Κεφαλαιακές Δαπάνες	59,3	20,7	3,8	31,3	34,7	7,8	157,4
Αποσβέσεις	(74,5)	(30,0)	(7,5)	(5,4)	(13,2)	(12,0)	(142,6)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						(98,4)	(98,4)

Τα έσοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Εταιρικό κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών» ανέρχονται σε € 75,79 εκατ., εκ των οποίων έσοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων ποσού € 0,69 εκατ.

α. Πελάτες Λιανικής

Όλα τα φυσικά πρόσωπα (πελάτες λιανικής τραπεζικής), ελεύθεροι επαγγελματίες, μικρές και πολύ μικρές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Αυτός ο λειτουργικός τομέας προσφέρει όλα τα είδη καταθετικών προϊόντων (ταμειυτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί, προθεσμιακές καταθέσεις κ.λπ.), χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, χορηγήσεις (στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά δάνεια, προϊόντα leasing, υπηρεσίες factoring, εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ.). Επιπλέον, περιλαμβάνει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα.

β. Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις

Όλες οι μεσαίες και μεγάλες εταιρείες, συμπεριλαμβανομένων και των ναυτιλιακών εταιρειών και εταιρειών που συνεργάζονται τις Διευθύνσεις Wholesale Banking και Investment Banking. Αυτός ο λειτουργικός τομέας προσφέρει διευκολύνσεις κεφαλαίου κίνησης, εταιρικά δάνεια, προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης, υπηρεσίες factoring, εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ. Προσφέρει επίσης υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών εταιρικής χρηματοδότησης. Ακόμα περιλαμβάνει την διαχείριση Θεσμικών Πελατών και την εκτέλεση εμπορικών δραστηριοτήτων στη διατραπεζική αγορά (ανταλλάγματα συναλλάγματος, ομόλογα, παράγωγα, διατραπεζικές επενδύσεις/τοποθετήσεις κ.λπ.).

γ. Διαχείριση Περιουσίας

Υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων οι οποίες προσφέρονται μέσω των μονάδων Private Banking, των θυγατρικών Alpha Finance και Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ καθώς και τα έσοδα από την πώληση και τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

δ. Διεθνείς Δραστηριότητες

Περιλαμβάνει όλα τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του Διεθνούς Δικτύου σε Κύπρο, Ρουμανία και Ηνωμένο Βασίλειο.

ε. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Ο συγκεκριμένος λειτουργικός τομέας περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων στον Όμιλο, καθώς και κάθε εταιρεία που έχει συσταθεί για τη διαχείριση αυτών των περιουσιακών στοιχείων και συναφών ακινήτων. Επιπλέον, περιλαμβάνονται οι συμμετοχές και μετοχές από ανακτήσεις δανείων.

στ. Εταιρικό Κέντρο

Συμπεριλαμβάνει δραστηριότητες υπό τη διαχείριση του Επικεφαλής Επενδύσεων που σχετίζονται με τους κινδύνους ρευστότητας, χρηματοδότησης, κεφαλαίου, διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίων και συναλλαγματικού κινδύνου του Ομίλου, καθώς και επενδύσεις σε μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (σμπ. αξιογραφή αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος και επενδύσεις σε ακίνητα). Αυτός ο τομέας συμπεριλαμβάνει ακόμα, λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου οι οποίες δεν έχουν κατηγοριοποιηθεί σε συγκεκριμένους λειτουργικούς τομείς, καθώς και οι απαλοιφές μεταξύ τομέων. Τα μεγέθη της συγκριτικής περιόδου έχουν προσαρμοστεί ώστε να συμπεριλαμβάνουν τις ανωτέρω αλλαγές και τις αλλαγές από διακοπείσες δραστηριότητες (σημείωση 43).

Β. Γεωγραφικοί Τομείς

Η ανάλυση κατά γεωγραφικό τομέα ορίζεται από τη χώρα δραστηριότητας της Εταιρίας του Ομίλου.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	01.1 – 31.12.2023			01.1 – 31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.524,4	127,1	1.651,5	1.097,4	78,3	1.175,7
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	354,6	19,0	373,6	350,9	16,5	367,4
Λοιπά έσοδα	124,8	18,4	143,2	164,7	(0,3)	164,4
Σύνολο εσόδων	2.003,8	164,5	2.168,2	1.613,0	94,5	1.707,5
Σύνολο εξόδων	(719,0)	(88,4)	(807,4)	(765,8)	(85,6)	(851,4)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(407,3)	(62,8)	(470,1)	(547,1)	(16,5)	(563,6)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	2,6	0,1	2,7	3,7	0,2	3,9
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(10,7)	(8,2)	(18,9)	(54,6)	(13,4)	(68,0)
Κέρδη/ (ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	7,8	(4,9)	2,9	316,2	0,4	316,6
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(73,2)	23,2	(50,0)	(16,5)	(24,9)	(41,4)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	0,9		0,9	3,0		3,0
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	804,9	23,5	828,3	551,9	(45,4)	506,5
Φόρος εισοδήματος			(229,8)			(232,8)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	-	598,5			273,7
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες		56,8	56,8		68,2	68,2
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	-		655,3			341,9
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12	1.123,0	145,0	1.268,0	1.048,8	199,9	1.248,7

48. Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει σχεδιάσει και εφαρμόζει ένα πλαίσιο διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψη τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές και τις εποπτικές απαιτήσεις. Σύμφωνα με την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, το σύστημα αυτό εξελίσσεται διαρκώς ώστε να είναι αποτελεσματική η εταιρική διακυβέρνηση του Ομίλου.

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων και ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν συσταθεί οι επιμέρους Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου).

1.2 Τομέας Διαχείριση Κινδύνων

Ο Group Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και υποβάλλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς τις Επιτροπές Διοίκησης, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων. Ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο καλύπτουν τα ακόλουθα:

- Το προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα κινδύνου
- Τη μετάπτωση μεταξύ βαθμίδων κινδύνων (migration matrix).
- Την εκτίμηση των σχετικών παραμέτρων κινδύνων ανά βαθμίδα κινδύνου, ομάδας πελατών κ.λπ.
- Τις τάσεις των βασικών κριτηρίων διαβάθμισης.
- Τις αλλαγές στη διαδικασία διαβάθμισης, στα κριτήρια ή στις επιμέρους παραμέτρους.
- Την συγκέντρωση κινδύνων (ανά είδος κινδύνου, κλάδο, χώρα, εξασφάλιση, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.).
- Την εξέλιξη των δανείων, των καθυστερήσεων +90 ημερών, των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την παρακολούθηση των KPIs σε επίπεδο Ομίλου.
- Το κόστος απομειώσεων.
- Την μετακίνηση ανοιγμάτων μεταξύ Σταδίων κατά Δ.Π.Χ.Π. 9 (Staging Transition) ανά στοιχείο ενεργητικού.
- Το μέγιστο επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) ανά χώρα, τομέα, νόμισμα, Επιχειρησιακή Μονάδα, τυχόν υπερβάσεις επί των εν λόγω ορίων καθώς και σχετικά σχέδια μετριασμού.

1.3 Οργανωτική Δομή

Στον Όμιλο λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Group Chief Risk Officer οι κάτωθι Επιχειρησιακές Περιοχές Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την άμεση υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

- Chief Risk Control Officer
 - Credit Risk and Enterprise Risk Modelling
 - Credit Control
 - Climate, ESG and Enterprise Risk Management
 - Non-Financial Risks Control
 - Market Risk Control
- Chief Credit Officer
 - Wholesale Credit
 - Retail Credit
- Risk Models and Data Validation

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

48.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

1. ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESAL BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking αφορούν σε Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών από € 5 εκατ. έως € 75 εκατ. ή επιχειρήσεις με πιστωτικό όριο > € 1 εκατ υπό τη διαχείριση των κάτωθι επιχειρησιακών περιοχών:

- Chief of Commercial Banking
 - Hospitality
 - Commercial Banking
- Chief of Corporate and Investment Banking
 - Power and Utilities
 - Commercial Real Estate
 - Infrastructure
 - Industrial and Resources
 - Technology, Healthcare and Financial Sponsors
 - International Syndications and Leveraged Finance
- Chief of Wholesale Trade Lending and Transaction Banking
 - Wholesale Trade and Food Enterprise
 - Reperforming Loans
- Chief of Global Markets and Group Treasurer
 - Trading and Treasury Sales
 - Treasury
- Chief of Wealth Management
 - Private Banking
- Shipping

1.1 Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει σχεδιάσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς καθορισμένα και διέπονται από την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις πιστοδοτήσεων προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από τις Μονάδες Πίστης και αξιολογούνται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων λαμβάνοντας υπόψη τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου του Πιστούχου, τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τη διαβάθμιση του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και του Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

Τα όρια των Συμβουλιών Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων του πιστούχου (επιχείρηση ή ομάδα συνδεδεμένων επιχειρήσεων) που δύνανται να εγκριθούν από τον Όμιλο και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης
- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για ανάληψη από μη διαθέσιμα ποσά (unclear)
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Εγγυων Πιστώσεων
- Όρια προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
- Όρια προεξόφλησης πιστωτικών καρτών
- Όρια για παράγωγες συναλλαγές
- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό του δανείου για περιπτώσεις δανείων που δεν έχουν εκταμιευθεί στο σύνολό τους).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (το υφιστάμενο υπολειπόμενο κεφάλαιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό των χρηματοδοτικών μισθώσεων στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει εκταμιευθεί στο σύνολό του).
- Ειδικά όρια ή υπόλοιπα δανείων των βασικών φορέων των επιχειρήσεων (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια αγοράς μετοχών, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.).

1.2 Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking

Ο Όμιλος διαθέτει 5 Συμβούλια Πιστοδοτήσεων που λαμβάνουν αποφάσεις σχετικές με :

- Έγκριση των όρων νέων δανείων, επαναδιαπραγματεύσεων ή αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων.
- Έγκριση της τιμολόγησης δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική αποδοτικότητα της σχέσης του πελάτη με βάση το Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital - RARORAC (απολογιστικό RARORAC - RARORAC με βάση το αποτέλεσμα της προτεινόμενης εισήγησης).
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με τις ζώνη πιστωτικού κινδύνου του Πελάτη) και τυχόν αποκλίσεις από τον κανόνα.
- Τροποποίηση των εξασφαλίσεων.
- Απόφαση για ενέργειες σε περίπτωση ενεργοποίησης εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης.
- Αξιολόγηση οικονομικής δυσκολίας.
- Αξιολόγηση αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.
- Διαβάθμιση Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

1.3 Ισχύς Πιστωτικών Ορίων:

Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Βασικός παράγοντας για τον προσδιορισμό της χρονικής ισχύος των ορίων είναι η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου, η οποία αν και δεν αποτελεί εν γένει κριτήριο έγκρισης ή απόρριψης του αιτήματος, αποτελεί τη βάση για τον προσδιορισμό του ύψους και της ποιότητας των εξασφαλίσεων, καθώς και της τιμολόγησης της χρηματοδότησης. Κατά κανόνα, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Χαμηλού, Μέσου και Αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου (όπως αναλύονται στο επόμενο Κεφάλαιο), η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι δωδεκάμηνη, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Μέτριου - Υπό Παρακολούθηση η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι εξάμηνη και για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι τρίμηνη. Παρεκκλίσεις από τον κανόνα επιτρέπονται μόνο μετά από αιτιολογημένη πρόταση των αρμοδίων Επιχειρησιακών Μονάδων και μετά από απόφαση των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων.

1.4 Επιμέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και η κατάταξή τους σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνουπραγματοποιείται μέσω συστημάτων διαβάθμισης.

Η ταξινόμηση των πιστούχων του Ομίλου με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνουαποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων και την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής (περιθώρια επιτοκίων κ.λπ.).
- Την πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Τον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειώνγια την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενουαπό αυτόν πιστωτικού κινδύνου.

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσηςτων υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι του Ομίλου και η εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς (Expected Credit Loss).

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) και το Moody's Credit Lens στα οποία ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων αξιολόγησης ειδικών χρηματοδοτήσεων-Slotting scorecards).

Όλοι οι υφιστάμενοι και δυνητικοί πελάτες πιστοδοτήσεων του Ομίλου αξιολογούνται με βάση το κατάλληλο μοντέλο διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου και εντός των προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων.

Για την εκτίμηση του ενδεχομένου ασυνέπειας των πιστούχων του Ομίλου τα μοντέλα διαβάθμισης πιστωτικούκινδύνου αξιολογούν μία σειρά παραμέτρων, οι οποίες μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

- Χρηματοοικονομική: Οικονομική δυνατότητα πιστούχου (δείκτες ρευστότητας, δανειακής επιβάρυνσης κ.λπ.).
- Συγκριτική θέση πιστούχου στο πλαίσιο του ευρύτερου περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται και κυρίως έναντι των ανταγωνιστριών εταιρειών του κλάδου στον οποίο ανήκει.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι του Ομίλου αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, καταλληλόλητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από τον Όμιλο διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Του κύκλου εργασιών των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων.
- Του ύψους του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου των επιχειρήσεων.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθεσίμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με την κατηγορία των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, τον τύπο των λογιστικών

σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.). Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

1.5 Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

AA, A+, A, A-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, Γ, Δ, Δ0, Δ1, Δ2.

Για χρηματοδοτήσεις ειδικής μορφής (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας) έχουν αναπτυχθεί ειδικά μοντέλα (slotting) με την κάτωθι κλίμακα κατηγοριοποίησης:

Ισχυρή (Κατηγορία 1), Καλή (Κατηγορία 2), Ικανοποιητική (Κατηγορία 3), Ασθενής (Κατηγορία 4), Σε Αθέτηση (Δ, Δ0, Δ1, Δ2).

Ακολουθεί η αντιστοίχιση των ανωτέρω Διαβαθμίσεων σε Ζώνες Πιστωτικού Κινδύνου:

Ζώνες Πιστωτικού Κινδύνου	Κλίμακα Διαβ/σης	Κατηγοριοποίηση Ειδικών Χρηματοδοτήσεων
Χαμηλού	AA	Ισχυρή (Κατηγορία 1)
	A+	
	A	
	A-	
	BB+	
Μέσου	BB	Καλή (Κατηγορία 2)
	BB-	
	B+	
Αποδεκτού	B	Ικανοποιητική (Κατηγορία 3)
	B-	
Μετρίου - Υπό Παρακολούθηση	ΓΓ+	-
	ΓΓ	
Υψηλού	ΓΓ-	Ασθενής (Κατηγορία 4)
	Γ	
Με αντικειμενικές ενδείξεις αδυναμίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους	Δ	Σε Αθέτηση
Σε Καθυστέρηση	Δ0	
Καταγγελία Σύμβασης	Δ1	
Έκδοση Διαταγής Πληρωμής	Δ2	

2. ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια και Πιστωτικές Κάρτες
- Μικρών Επιχειρήσεων: Ελεύθεροι Επαγγελματίες με πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και Ατομικές Επιχειρήσεις και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ..

2.1 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Ο Όμιλος παρακολουθεί το Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο πιστούχου (για Ιδιώτες και Μικρές Επιχειρήσεις) ο οποίος ορίζεται ως το άθροισμα των ανακυκλούμενων ορίων του πιστούχου, των υπολοίπων των εφάπαξ πιστοδοτήσεων και ειδικά για τις Μικρές Επιχειρήσεις, το ύψος των συγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων προς τους φορείς των επιχειρήσεων. Επιπλέον, συνυπολογίζονται και πιστοδοτήσεις όπου ο πιστούχος είναι εγγυητής ή συνοφειλέτης.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πλαίσιο άσκησης πιστωτικής πολιτικής (λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και εποπτικό/ ρυθμιστικό πλαίσιο), στο οποίο στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου.

Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα σύστημα βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις του και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι οι εξής:

- Χρηστή διαχείριση πιστοδοτήσεων
- Ορθή επιλογή πελατών, βάσει συγκεκριμένων πιστωτικών κριτηρίων.
- Συσχετισμός κινδύνων και αποδοτικότητας με αντίστοιχη διαμόρφωση της τιμολογιακής πολιτικής, κάλυψη πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας και το βαθμό πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνόλου των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Ιδιώτες

Η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις ή άλλες πηγές που δεν σχετίζονται με επιχειρηματική δραστηριότητα) πραγματοποιείται με βάση την κατάταξη των πιστούχων σε ομάδες κινδύνου (risk groups), οι οποίες αντιπροσωπεύουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το επίπεδο του αναλαμβανόμενου από τον Όμιλο κινδύνου προσαρμόζεται, όπως οι συνθήκες το απαιτούν, αναλόγως της πιστωτικής πολιτικής της.

Η αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων Ιδιωτών βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application Fraud Detection).
- Στην αξιολόγηση επιθυμίας αποπληρωμής (Willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).
- Στην αξιολόγηση του κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).

Μικρές επιχειρήσεις

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται οι κάτωθι:

- Ατομικές Επιχειρήσεις με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.
- Νομικά Πρόσωπα (ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ, ΑΕ) με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής σχετίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με την πιστοληπτική ικανότητα των φορέων/αρμοδίων στην επιχείρηση και αντίστροφα. Συνεπώς η αξιολόγηση των αιτημάτων αυτής της κατηγορίας βασίζεται σε δύο διαστάσεις:

- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών της επιχείρησης και των εγγυητών.
- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών μίας επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση της επιθυμίας αποπληρωμής (willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής (ability to pay).

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες :

- πιθανότητα απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- δημογραφικά στοιχεία (Demographics).
- οικονομικά στοιχεία (Financials).
- στοιχεία συμπεριφοράς (Behaviour).
- στοιχεία Τειρεσίας Α.Ε. (Credit Bureau).
- ποιοτικά στοιχεία.
- κίνδυνο εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- επιχειρηματικό σχέδιο (Business plan).

2. Υποδείγματα Αξιολόγησης

Βασική συνιστώσα στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής αποτελούν τα υποδείγματα αξιολόγησης, που έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούνται σε όλες τις φάσεις του Πιστωτικού Κύκλου, τόσο στην Τράπεζα όσο και στις εταιρείες του Ομίλου. Τα εν λόγω υποδείγματα τμηματοποιούν τον πληθυσμό σε ομοειδείς ομάδες κινδύνου (pools) και διακρίνονται σε:

- Μοντέλα συμπεριφορικά (Behaviour Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα βάσει στοιχείων αίτησης (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν στοιχεία αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις αθέτησης ζημιάς που απορρέουν από αυτά, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων στις λειτουργίες του Ομίλου. Οι τομείς στους οποίους γίνεται χρήση των υποδειγμάτων είναι οι εξής:

- Στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων.
- Στις απομειώσεις της αξίας των απαιτήσεων (impairment assessment).
- Στη πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών λογαριασμών και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη ποικίλουν αναλόγως του τύπου του μοντέλου και της κατηγορίας προϊόντος που αυτό αξιολογεί. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα εξής:

- Προσωπικά / Δημογραφικά στοιχεία, όπως η ηλικία του Πελάτη, το επάγγελμα, η οικογενειακή του κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας.
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το είδος της επιχείρησης.

Τα υποδείγματα επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως και υπόκεινται σε διαρκή ποιοτικό έλεγχο ώστε να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η προβλεπτική τους ικανότητα.

Επίσης, διενεργούνται σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπου διερευνάται η ενδεχόμενη επίπτωση στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου λόγω δυσμενών εξελίξεων τόσο στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων, όσο και στο ευρύτερο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» για τα δάνεια της Λιανικής τραπεζικής η κατάταξη σε Υψηλή Διαβάθμιση, Ικανοποιητική Διαβάθμιση και στην Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση, βασίζεται κατά βάση σε δωδεκάμηνη Πιθανότητα Αθέτησης, , ως σταθμισμένο μέσο όρο για τα τρία Σενάρια κατα Δ.Π.Χ.Π. 9, καθώς και στα Staging και EBA status κριτήρια. Συγκεκριμένα για την Alpha Bank Ελλάδος, το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την εν λόγω κατάταξη έχει προκύψει μέσω ανάλυσης με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχωριστικής ικανότητας μεταξύ των κατηγοριών. Συνεπώς, δύναται να διαφοροποιηθεί ανά χαρτοφυλάκιο και ανά θυγατρική. Για την Τράπεζα, το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την κατάταξη ενός δανείου αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατάταξη	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές Κάρτες	Μικρές Επιχειρήσεις
Υψηλή Διαβάθμιση	έως και 5%	έως και 5%	έως και 3%	έως και 5%
Ικανοποιητική Διαβάθμιση	από 5% έως και 13%	από 5% έως και 13%	από 3% έως και 13%	από 5% έως και 13%
Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ελέγχων, υφίστανται τρεις «γραμμές άμυνας» με διακριτούς ρόλους και αρμοδιότητες, με πρώτη «γραμμή άμυνας» τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Υποστηρικτικών Λειτουργιών, δεύτερη «γραμμή άμυνας» τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και τρίτη «γραμμή άμυνας» τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο πλαίσιο λειτουργίας της δεύτερης γραμμής άμυνας και εντός του ενιαίου πλαισίου εργασιών που έχει καθοριστεί για τους τομείς Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking, ο Όμιλος πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου, τη διαπίστωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθοριστεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από τους Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Μονάδες σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Μοντέλα κινδύνου και επικύρωση δεδομένων

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον εγγενή κίνδυνο στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου λόγω της πολυπλοκότητας αυτών αλλά και της υψηλού βαθμού εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται από άλλα υποδείγματα έχει θεσπίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Υποδειγμάτων στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι αρχές της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων και του Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Ειδικότερα, η ανεξάρτητη Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models and Data Validation με βάση συγκεκριμένες διαδικασίες προβαίνει στην επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Ο ρόλος της Επιχειρησιακής Περιοχής Risk Models and Data Validation, εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων (MRM Framework) περιλαμβάνει τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την παρακολούθηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, που αναπτύσσονται από την αρμόδια Επιχειρησιακή Περιοχή (Credit Risk and Enterprise Risk Modelling). Το πρωταρχικό καθήκον της Επιχειρησιακής Περιοχής Risk Models and Data Validation είναι η ανεξάρτητη επικύρωση της αριότητας των υποδειγμάτων, της καταλληλότητάς τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Στις αρμοδιότητες της Επιχειρησιακής Περιοχής περιλαμβάνονται η ανάπτυξη διαδικασιών για την αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, σε περιοδική βάση.

Η συχνότητα και η έκταση της επικύρωσης καθορίζεται από τη σημαντικότητα των υποδειγμάτων η οποία λαμβάνει υπόψη της, ανάμεσα σε άλλα κριτήρια, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του χαρτοφυλακίου. Το ύψος του εγγενούς κινδύνου υποδειγμάτων καθορίζεται από τη μεθοδολογία διαβάθμισης σημαντικότητας υποδειγμάτων (Model Tiering), η οποία στη συνέχεια καθορίζει τη συχνότητα, την έκταση και το εύρος της επικύρωσης.

Επίσης, η Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models and Data Validation ελέγχει, ως δεύτερη γραμμή άμυνας, την αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων σύμφωνα με τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες.

Πραγματοποιεί αξιολογήσεις της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου και ορίζει δείκτες παρακολούθησης και απόδοσης της ποιότητας των δεδομένων καταρτώντας πλάνο δράσης επίλυσης αυτών, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εξασφαλίσεις

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ. Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση του Ομίλου, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή του Ομίλου. Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Ενοχικές και Εμπράγματατες εξασφαλίσεις.

1. Ενοχικές εξασφαλίσεις - Εγγυήσεις

Οι ενοχικές εξασφαλίσεις αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται / περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους.

Βασική μορφή ενοχικής εξασφάλισης που χρησιμοποιείται στις τραπεζικές πιστοδοτήσεις αποτελεί η Εγγύηση. Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής εννόμου σχέσης μεταξύ της Τράπεζας και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Σημειώνεται ότι στις ενοχικές εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται και οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες στην περίπτωση που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του δανείου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς, εν αντιθέσει με τις λοιπές ενοχικές εξασφαλίσεις οι οποίες και δεν προσμετρώνται στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς.

2. Εμπράγματατες εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στον Όμιλο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεων του από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματατες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών «πραγμάτων» (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές, συναλλαγματικές) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στην Τράπεζα.

2.1. Υποθήκη – Προσημείωση Υποθήκης

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- Κατοικίες
- Εμπορικά Ακίνητα
- Βιομηχανοστάσια
- Οικόπεδα
- Μεταλλεία
- Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά.
- Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ), εφόσον είναι είτε ουσιώδη συστατικά του ακινήτου είτε παραρτήματα αυτού.

Μέθοδοι και Περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου, η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Κατά την εκτίμηση πέραν των χαρακτηριστικών του ακινήτου, λαμβάνεται υπόψη η έκθεσή του σε κλιματικούς κινδύνους, όπως

π.χ. κίνδυνοι πυρκαγιάς, πλημμύρας ή ξηρασίας, καθώς επίσης και τυχόν επαχθείς χαρακτηρισμοί οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάζουν την αξία του. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων διενεργούνται ανά έτος για όλα τα είδη ακινήτων, πλην περιπτώσεων που συμβατικά προβλέπεται κάτι διαφορετικό, σε περιπτώσεις που γίνονται αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης, ή υπάρχουν πολεοδομικές μεταβολές ή άλλοι σημαντικοί παράγοντες. Επιπρόσθετα της επικαιροποίησης των αξιών των εξασφαλίσεων, ο Όμιλος επικυρώνει τις αξίες αυτές σε ετήσια βάση. Οι αρχικές εκτιμήσεις των ακινήτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση πραγματοποιούνται με επίσκεψη του εκτιμητή και εσωτερική αυτοψία.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που αποτελούν εξασφαλίσεις σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα Οικιστικά Ακίνητα.
- Εξουσιοδοτημένων εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο οικιστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον το ύψος του ανοίγματος υπερβαίνει τα Ευρώ 3 εκατ.
- Του δείκτη τιμών της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) για τις λοιπές κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 1 εκατ.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για τα οικιστικά ακίνητα που συνδέονται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα αλλά το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Του δείκτη τιμών της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) για τις λοιπές κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων τα οποία χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις που συνδέονται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα αλλά το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων μηχανικών της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) , μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, εφόσον ο πιστούχος είναι συνεργάσιμος, ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον ο πιστούχος δεν είναι συνεργάσιμος και υπό την προϋπόθεση ότι είτε ότι το ακίνητο αποτελεί εξασφάλιση που συνδέεται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα και το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ. είτε σε περιπτώσεις που οι δείκτες που υπάρχουν δεν καλύπτουν το είδος του υπό επανεκτίμηση ακινήτου.

Τα ενυπόθηκα ακίνητα πρέπει να είναι ασφαλισμένα καθ' όλη τη διάρκεια της πιστοδότησης, με δαπάνη του οφειλέτη και με όρους ασφαλιστηρίου συμβολαίου έγκρισης του Ομίλου κατά κινδύνων πυρός, σεισμού και πλημμύρας.

Ο Όμιλος στο πλαίσιο της διαδικασίας πιστωτικού ελέγχου (credit control) πραγματοποιεί σε τακτική βάση και μέσω της κατάλληλης δειγματοληψίας, ελέγχους επί της διαδικασίας εφαρμογής της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου και ελέγχους (back-testing) για την επαλήθευση των αποτιμήσεων των ακινήτων. Οι έλεγχοι αφορούν στις εκτιμήσεις που βασίζονται είτε σε δείκτες είτε σε μεμονωμένες αποτιμήσεις, προκειμένου να επιβεβαιώνουν την ορθή απεικόνιση των αξιών των ακινήτων στα συστήματα του Ομίλου σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.

2.2. Ενέχυρο

Είναι το εμπράγματο δικαίωμα σε κινητά, δικαιώματα, απαιτήσεις και τίτλους, που παρέχει στον ενεχυρούχο δανειστή το προνόμιο να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση ή ρευστοποίηση αυτών.

Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί επί κινητών πραγμάτων, επί τίτλων και αξιογράφων, επί δικαιωμάτων ή απαιτήσεων που δεν έχουν εξαιρεθεί ή απαγορευθεί από τις συναλλαγές και είναι δεκτικά εκποίησης, όπως ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω:

- Πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα
- Μηχανήματα

- Φορτωτικές
- Συναλλαγματικές
- Επιταγές
- Χρεόγραφα
- Καταθέσεις
- Κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν.

Η περιοδικότητα της αποτίμησης κυμαίνεται ανάλογα με το δικαίωμα ή το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύναται να συσταθεί το ενέχυρο με μέγιστο το ένα έτος.

3. Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, ο Όμιλος υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων βασιζόμενος στο δυνητικό ανακτήσιμο ποσό που αυτά θα αποφέρουν με σκοπό τον περιορισμό του δυνητικού κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη διασφαλιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων και για τον προσδιορισμό της λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο η ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων όσο και η εμπορική / αγοραία αξία τους.

Με αυτόν τον τρόπο διαμορφώνονται οι συντελεστές διασφαλιστικής αξίας για κάθε είδος εξασφάλισης, οι οποίοι εκφράζονται ως ποσοστό επί της αγοραίας, της ονομαστικής ή της σταθμισμένης αξίας τους, αναλόγως του είδους της εξασφάλισης.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και την έγκαιρη αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου που πιθανώς αποκλίνουν από τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) της Τράπεζας και του Ομίλου ή δύναται να οδηγήσουν είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση ή σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο.

Στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου διακρίνονται τα κάτωθι στάδια:

- Αναγνώριση των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης
- Ενέργειες (έγκαιρη ανάληψη κατάλληλων δράσεων)
- Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας
- Ποιοτικός έλεγχος για την εφαρμογή της διαδικασίας

Η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο λογαριασμού είναι το σύνολο των ενήμερων ανοιγμάτων, καθώς επίσης και των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση έως και 10 ημέρες για τη Λιανική Τραπεζική (άνω των 11 ημερών πραγματοποιούνται αναθέσεις διαχείρισης), και έως 30 ημέρες για το χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, τα οποία δεν έχουν ρυθμισθεί (PLs).

Πέραν του έγκαιρου εντοπισμού και διαχείρισης πιστούχων ή τμημάτων του δανειακού χαρτοφυλακίου με πιθανότητα μη εξυπηρέτησης των οφειλών στον Όμιλο, στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου εμπίπτει και η παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, ανεξαρτήτως ημερών καθυστέρησης, ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξέλιξη και η αποδοτικότητα αυτού είναι σύμφωνη με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει επίσης γεγονότα που σχετίζονται με την επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου (π.χ. ενεργειακή κρίση) και τις φυσικές καταστροφές.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ΠΚΔ)

Ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδίως την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισής της με τις αντίστοιχες

εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση του ΠΚΔ στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω ενέργειες πραγματοποιήθηκαν το 2023:

- Ο Όμιλος ενσωμάτωσε στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων την αξιολόγηση του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης, σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και τη συνολική αξιολόγηση ανά συναλλαγή (συνδυασμός αξιολόγησης πιστούχου και συναλλαγής).
- Ο Όμιλος έχει ενημερώσει το Μητρώο Κινδύνων που τηρεί και αξιολογεί (ICAAP Report) προκειμένου να συμπεριλάβει τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου- περιλαμβάνουν α) τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk, β) τον φυσικό κίνδυνο – physical risk και γ) τον περιβαλλοντικό κίνδυνο.
- Διεξαγωγή ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευάλωτοι στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. EKT, EAT, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), ο Όμιλος θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Ο Όμιλος επί του παρόντος βρίσκεται σε διαδικασία βελτιστοποίησης της αξιολόγησης σημαντικότητας με την ενσωμάτωση επιπρόσθετων διαστάσεων.

Στο πλαίσιο της ανάλυσης σημαντικότητας για κάθε επί μέρους κατηγορία κινδύνου σημειώνονται τα ακόλουθα:

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από τους κινδύνους μετάβασης, τόσο στο χαρτοφυλάκιο Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFC) όσο και στο χαρτοφυλάκιο Λιανικής (Retail) που εξασφαλίζεται με ακίνητα. Θεωρείται, επίσης, ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από ορισμένους μεμονωμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** με βάση ιστορικά δεδομένα, ο λειτουργικός κίνδυνος θεωρείται επουσιώδης σε θέματα που αφορούν τους παράγοντες ΠΚΔ. Ο Όμιλος θα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους ΠΚΔ, (π.χ. νέες κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με το greenwashing, αυξημένο φυσικό κίνδυνο λόγω ακραίων κλιματικών συνθηκών), καθώς υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ΠΚΔ που μπορούν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο στο μέλλον.
- **Κίνδυνος αγοράς:** επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους ΠΚΔ
- **Κίνδυνος ρευστότητας:** δεν υπάρχει σημαντική επίδραση από κλιματικούς και άλλους ΠΚΔ παράγοντες.
- **Κίνδυνος φήμης:** δεν απαιτείται επιπρόσθετη αξιολόγηση, καθώς προκύπτει ως αποτέλεσμα άλλων τύπων κινδύνου (π.χ. αντίκτυπος δεύτερης γραμμής). Η ανάλυση σημαντικότητας αυτών των τύπων επαρκεί για να καλύψει μεμονωμένα (acute) γεγονότα με επιπτώσεις στη φήμη και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στην αξία της επωνυμίας του Ομίλου στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. Ως εκ τούτου, ο κίνδυνος φήμης θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από ΠΚΔ παράγοντες. Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει βελτιωτικές δράσεις για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση του νομικού κινδύνου που προκαλούνται από ΠΚΔ παράγοντες.
- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:** επί του παρόντος θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από παράγοντες ΠΚΔ, καθώς υλοποιείται μέσω διαφόρων παραγόντων (π.χ. αδυναμία του Ομίλου να εκτελέσει σωστά τη στρατηγική της, μεταβολές στη πελατειακή ζήτηση διαφόρων προϊόντων του Ομίλου κ.λπ.).
- **Άλλοι περιβαλλοντικοί παράγοντες:** Οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι που συνδέονται με τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους θεωρούνται ασήμαντοι βάσει χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος καλύπτει τους κινδύνους που συνδέονται με άλλους περιβαλλοντικούς παράγοντες μέσω του καταλόγου εξαιρέσεων, καθώς και της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας που έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και επιτρέπει στην Τράπεζα να μετριάξει εκ των προτέρων τους περιβαλλοντικούς (ή/και κοινωνικούς) κινδύνους στο χαρτοφυλάκιο της. Επιπλέον, ότι η εκτίμηση των λοιπών περιβαλλοντικών παραγόντων θα ενισχυθεί στο πλαίσιο της ετήσιας ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment) καθώς και μέσω της συλλογής

δεδομένων μέσω του διατραπεζικού ερωτηματολογίου του οφειλέτη (ΠΚΔ Obligor assessment questionnaire).

Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Μάιο 2021, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για τον κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάληψης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων της. Υπό αυτό το πρίσμα, ο Όμιλος παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- Ο Όμιλος έχει ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, Ο Όμιλος θα αναλάβει πρωτοβουλίες για να ενθαρρύνει τους πελάτες της να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους προς τους πελάτες τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων της, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Κατά τη διάρκεια του 2023, ο Όμιλος ενίσχυσε περαιτέρω το έγγραφο Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου (RCS), ενσωματώνοντας πρόσθετους ποσοτικούς δείκτες παρακολούθησης ESG που καλύπτουν τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την πράσινη χρηματοδότηση, την ευπάθεια των εξασφαλίσεων σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, την ευπάθεια της χρηματοοικονομικής δραστηριότητας σε φυσικούς κινδύνους, τις βιώσιμες επενδύσεις και τους κοινωνικούς κινδύνους (HR), καθώς και πρόσθετες ποιοτικές δηλώσεις.
- Ο Όμιλος διέυρνε τον κατάλογο εξαιρέσεων των δραστηριοτήτων (δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί). Από 1η Ιανουαρίου 2024, Ο Όμιλος διέυρνε τον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων προκειμένου να συμπεριληφθούν πρόσθετες δραστηριότητες με περιβαλλοντικό και κοινωνικό αντίκτυπο, ενδεικτικά αναφέρονται η μετατροπή φυσικών δασών σε φυτείες, το χονδρικό και λιανικό εμπόριο θερμικού άνθρακα, η κατασκευή νέων πυρηνικών εργοστασίων, η χρηματοδότηση πελατών που εμπλέκονται σε παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων σύμφωνα με την «Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων» των Ηνωμένων Εθνών.
- Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων καθώς και σε κάθε αποτίμηση εξασφαλίσεων πληροφορίες σχετικά με τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων.
- Για τον μετριασμό του κινδύνου φήμης, Ο Όμιλος έχει σχεδιάσει κατάλληλες διαδικασίες που περιλαμβάνουν τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της πιθανής συμμετοχής των Υπόχρεων του σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες.

Σημειώνεται ότι στους υποχρεωτικούς κινδύνους ασφάλισης ακινήτων που εξασφαλίζουν νέες χρηματοδοτήσεις συμπεριλαμβάνεται στο εξής και ο κίνδυνος πλημμύρας.

Με στόχο την αξιολόγηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς συλλέγονται πληροφορίες για τη θέση της εξασφάλισης καθώς και πληροφορίες για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Οι πληροφορίες θα ενσωματωθούν στα σχετικά συστήματα δεδομένων και θα αναπτυχθούν μεθοδολογικές προσεγγίσεις προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης των νέων μοντέλων που αξιολογούν τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, κινδύνους διακυβέρνησης, κοινωνικούς κινδύνους και ενσωμάτωση αυτής στο πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων Πιστωτικού Κινδύνου.
- Πραγματοποίηση βελτιώσεων ή προσθηκών στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι.
- Προσδιορισμός των αναγκών για ΠΚΔ-δεδομένα αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη, συμπληρώνοντάς τα με επιπρόσθετη πληροφόρηση όπου απαιτείται.

- Εξέταση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναπτύξει καινοτόμες σκοροκάρτες, απλοποιημένες και σύνθετες (είτε για συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας, είτε διακλαδικές) για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων), αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους. Αυτές οι σκοροκάρτες αναπτύχθηκαν και βαθμονομήθηκαν (calibration) κατά τη διάρκεια του 2023.

Αξιολόγηση των ΠΚΔ Κινδύνων στο πλαίσιο της Εγκριτικής Διαδικασίας Πιστοδοτήσεων

Η αξιολόγηση των ΠΚΔ κινδύνων αποτελεί βασικό εργαλείο για τη λήψη αποφάσεων από τα αρμόδια Συμβούλια. Στο πλαίσιο έγκρισης και παρακολούθησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων διενεργείται ΠΚΔ αξιολόγηση σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

Η ΠΚΔ αξιολόγηση σε επίπεδο πιστούχου βασίζεται σε ειδικά ΠΚΔ ερωτηματολόγια που συμπληρώνουν οι Πελάτες. Το είδος του ερωτηματολογίου (π.χ. κλαδικό, διακλαδικό, απλοποιημένο) που καλείται να συμπληρώσει ο Πελάτης εξαρτάται κυρίως από το μέγεθος της επιχείρησης και τον κλάδο οικονομικής δραστηριότητάς του. Το υποβληθέν ερωτηματολόγιο βαθμολογείται με χρήση εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης. Το αποτέλεσμα της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου μπορεί να είναι Υψηλού, Μεσαίου, ή Χαμηλού κινδύνου.

Η ΠΚΔ αξιολόγηση σε επίπεδο συναλλαγής αφορά τη δραστηριότητα που αιτείται ή για την οποία έχει λάβει πιστοδότηση ο Πελάτης βάσει των πληροφοριών που έχει παράσχει κατά την προετοιμασία του αιτήματος πιστοδοτήσεων. Το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης μπορεί να είναι “αιεφόρα” ή “μη αιεφόρα πιστοδότηση” βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο Group Sustainable Finance Framework. Οι αιεφόρες πιστοδοτήσεις διακρίνονται περαιτέρω σε ευθυγραμμισμένες ή μη ευθυγραμμισμένες με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια. Οι μη αιεφόρες πιστοδοτήσεις ταξινομούνται σε Χαμηλού, Μέσου ή Υψηλού ΠΚΔ κινδύνου.

Η συνολική ΠΚΔ αξιολόγηση αποτελεί συνδυασμό της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου και σε επίπεδο συναλλαγής και αποτυπώνεται ανά συναλλαγή. Όταν η δραστηριότητα προς χρηματοδότηση δεν εμπίπτει στον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων, το αποτέλεσμα της συνολικής ΠΚΔ αξιολόγησης μπορεί να είναι Αιεφόρα, Χαμηλής ΠΚΔ επίπτωσης, Μεσαίας ΠΚΔ επίπτωσης, Αυξημένης ΠΚΔ επίπτωσης.

Επιπρόσθετα στο χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, σε συνέχεια της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου και σε περίπτωση που προκύψουν γεγονότα που ενεργοποιούν την αξιολόγηση των αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων ως ορίζονται στην Πολιτική Κινδύνου Φήμης, διενεργείται αξιολόγηση των εν λόγω δραστηριοτήτων και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης συνεκτιμάται από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΨΗΛΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης αποτελεί μια ειδική μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από το μικρό βαθμό διαφοροποίησης μεταξύ αντισυμβαλλομένων ή ομάδας αντισυμβαλλομένων, κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, γεωγραφικών περιοχών, προϊόντων ή εξασφαλίσεων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί σε τακτή βάση τον κίνδυνο συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο επιχειρήσεων /ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας των Πιστούχων μέσω ενός πλαισίου αναφορών με αντίστοιχη ενημέρωση της Διοίκησης και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Όμιλος κατατάσσει τις χρηματοδοτούμενες εταιρείες βάσει της κωδικοποίησης NACE rev.2 της Eurostat σε κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους οποίους εν συνεχεία διαβαθμίζει σε ζώνες κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση των κλάδων σε ζώνες επικινδυνότητας πραγματοποιείται από ανεξάρτητη πιστοποιημένη εταιρία και βασίζεται σε έναν προβλεπτικό δείκτη ο οποίος, εστιασμένος σε μελλοντικές εκτιμήσεις και όχι αποκλειστικά σε παρελθοντικά δεδομένα, αποτυπώνει τους κινδύνους και τις προοπτικές του κάθε κλάδου. Ο Όμιλος καθορίζει ανά κλάδο την διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) και διαχειρίζεται τον σχετικό κίνδυνο συγκέντρωσης μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου του.

Επιπλέον ο Όμιλος διαχειρίζεται τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων/ ομίλων επιχειρήσεων καθορίζοντας και παρακολουθώντας την τήρηση ορίων που προσδιορίζονται τόσο μέσω εποπτικών οδηγιών όσο και μέσω εσωτερικών Πολιτικών που έχουν αναπτυχθεί.

Εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.
- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέραν των εξωτερικών/ εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει εσωτερικές Πολιτικές που καθορίζουν όρια με σκοπό την διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης σε επίπεδο εταιρίας/ομίλου εταιρειών λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων του.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, ο Όμιλος υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στο πλαίσιο του Πυλώνα 2 της Βασιλείας II.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο Δημόσιος Τομέας περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς:

- Την Κεντρική κυβέρνηση
- Τις Τοπικές Αρχές
- Τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ως άνοιγμα σε καθυστέρηση θεωρείται το άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που δεν εξοφλείται κατά την ημερομηνία που καθίσταται ληξιπρόθεσμο.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL): Το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει τα Ευρώ 100, για Ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, ή τα Ευρώ 500, για Ανοίγματα Wholesale Banking και το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει το 1% της συνολικής – εντός ισολογισμού - οφειλής. Ειδικότερα για λογαριασμούς υπερανάληψης (overdraft facilities), ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015.
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness to Pay -UTP).

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστούχος αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει Άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό αυτό υπερβαίνει το 20% των συνολικών Ανοιγμάτων του, τότε όλα τα Ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα (Pulling Effect).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) των υποχρεώσεων του.
- Δεν θεωρείται απομειωμένα ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων για τα οποία ο Όμιλος εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις πιστωτικές υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης, με εξαίρεση τις περιπτώσεις εξασφαλίσεων που αποτελούν μέρος του συναλλακτικού παραγωγικού κυκλώματος (π.χ. ακίνητα σε εταιρείες Real Estate, εταιρικά μερίδια σε εταιρείες Συμμετοχών).

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας **Wholesale Banking** η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

- α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων,
- β. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως ανοίγματα με ένδειξη αδυναμίας πληρωμής και κατ' επέκταση ως ανοίγματα σε αθέτηση (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου πρέπει να είναι Δ ή σε Αθέτηση για πιστούχους που διαβαθμίζονται με Slotting Μοντέλα. Σημειώνεται ότι εφόσον ένας πιστούχος ανήκει σε όμιλο εταιρειών και θεωρηθεί UTP, τότε πρέπει να αξιολογείται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων συνολικά και ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο Πιστούχος ως προς την ύπαρξη UTP ή όχι.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Καταγγελία δανειακής σύμβασης.
- Ρευστοποίηση καλυμμάτων και έναρξη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους του Ομίλου, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Ανάκληση άδειας, η οποία έχει ιδιαίτερη σημασία στο πλαίσιο εταιρειών που χρειάζονται δημόσια άδεια για να ασκούν τις δραστηριότητές τους, όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τεχνικές - κατασκευαστικές εταιρείες, εταιρείες τηλεπικοινωνιών, φαρμακευτικές, εξόρυξης, μεταφορών, τροφίμων, χημικών, πετρελαιοειδών, ανακύκλωσης, μέσων μαζικής ενημέρωσης κ.ά.
- Αναδιατάξεις/παρατάσεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
- Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
- Περιπτώσεις απάτης.
- Υπέρβαση του ελάχιστου αποδεκτού Loan to Value (LTV), όπως αυτό αποτυπώνεται συμβατικά, για περιπτώσεις δανείων εξασφαλισμένων με χρεόγραφα, π.χ. μετοχές, ομόλογα κ.λπ. (Margin Financing).
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και ο Όμιλος.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Δηλώνεται γεγονός αθέτησης στο πλαίσιο της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (International Swaps and Derivatives Association - ISDA).
- Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).

- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI) (σε επίπεδο πιστοδότησης).

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ανοίγματα τα οποία τροποποιήθηκαν προβλέποντας αυξημένη καταβολή τελευταίας δόσης (balloon payment), ενώ οι αρχικοί όροι της δανειακής σύμβασης δεν προέβλεπαν αυτόν τον τρόπο αποπληρωμής, καθώς και Ανοίγματα των οποίων οι αρχικοί όροι σύμβασης προέβλεπαν πληρωμή τύπου balloon payment και τροποποιήθηκαν προβλέποντας αύξηση του ποσού της τελευταίας πληρωμής με ταυτόχρονη μείωση της τρέχουσας δόσης.
- Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
- Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI)
- Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
- Πενταετή συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (credit default swaps-CDS) άνω των 1.000 μονάδων βάσης τους τελευταίους 12 μήνες.
- Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
- Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει σημαντική μείωση των ταμειακών ροών.
- Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
- Γνωμοδότηση εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή με περιορισμούς ή επιφυλάξεις, η οποία οδηγεί στη σημαντική επιδείνωση των βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών του πιστούχου, καθώς και επί τα χείρω μεταβολή στις εκτιμηθείσες μελλοντικές ταμειακές ροές του πιστούχου.
- Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει ο Όμιλος.
- Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
- Αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
- Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Καθυστερημένες πληρωμές στην Εφορία και στα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Για τη **Λιανική Τραπεζική** η διαδικασία είναι η εξής:

- καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής,
- ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αξιολόγησης ενός αιτήματος ρύθμισης.

Εφόσον τελικά ένα άνοιγμα θεωρηθεί UTP, τότε θα πρέπει να σηματοδοτείται ως μη εξυπηρετούμενο στα συστήματα της Τράπεζας.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται ενδεικτικά τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Περιπτώσεις απάτης.
- Απώλεια ζωής πιστούχου.

- Καταγγελία σύμβασης.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Νόμο 3869/2010 ή οποιονδήποτε άλλο επερχόμενο νόμο).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.
- Απόρριψη της αίτησης ρύθμισης οφειλών του πιστούχου.
- Η αίτηση ρύθμισης οφειλών του πιστούχου εγκρίθηκε αλλά δεν υλοποιήθηκε λόγω υπαναχώρησης του πιστούχου.

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στην Τράπεζα σε κατάσταση αθέτησης.
- Ο πιστούχος είναι άνεργος.
- Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Ανοίγματά της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγυηθεί προσωπικά.
- Ανάκληση Αδείας.
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Ο Όμιλος υιοθετεί τον νέο ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος εφαρμόζεται από την 1.1.2021.

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων εναυσμάτων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκειμένου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνης περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)

Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιώδες ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

Συγκεκριμένα, για την Alpha Bank Ελλάδος, τα ανοίγματα σε Alpha Leasing και ABC Factors λαμβάνονται υπ' όψιν κατά τον υπολογισμό του Κριτηρίου Καθυστέρησης.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay Criterion)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά EBA και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε Αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημείωσης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων.

Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τις εγγυητικές επιστολές, τις ενέγγυες πιστώσεις και τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Η Μεθοδολογία Διενέργειας Απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις Πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις Πιστοδοτήσεις Λιανικής Τραπεζικής.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά EBA», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης μίας πιστοδότησης, γίνεται η κατάταξή της σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των δανείων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός Ανοίγματος, ο Όμιλος οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία λογιστικά υπάρχει παύση αναγνώρισης (derecognition) του παλαιού Ανοίγματος και αναγνώριση (recognition) του καινούριου και για τα οποία ισχύουν τα εξής (Originated): εάν το Άνοιγμα πριν την παύση αναγνώρισης ήταν χαρακτηρισμένο ως απομειωμένο (άρα NPE), θα συνεχίσει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο δάνειο, το οποίο και θα ταξινομηθεί ως POCI.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος.

Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- **Στο Στάδιο (stage) 1** περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 2** περιλαμβάνονται τα πιστωτικά Ανοίγματα που έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση αλλά δεν είναι Μη Εξυπηρετούμενα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του Ανοίγματος, η δε αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 3** περιλαμβάνονται τα Μη Εξυπηρετούμενα/σε Αθέτηση Ανοίγματα. Στο Στάδιο αυτό ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος και η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

Αναλυτικότερα, ακολουθούν όλες οι δυνατές κινήσεις μεταξύ των Σταδίων Πιστωτικού Κινδύνου (Stages):

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) το οποίο το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εάν δεν έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, είτε σε Στάδιο 2, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο αλλά έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε σε Στάδιο 3, εφόσον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) το οποίο το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» και εφόσον πρόκειται για Άνοιγμα σε ρύθμιση (FPL) να ικανοποιούνται τα κριτήρια εξόδου από την κατάσταση ρύθμισης (περίοδος παρακολούθησης 2 ετών για Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα), είτε να παραμείνει σε Στάδιο 2, εφόσον δεν έχει διαφοροποιηθεί ουσιαστικά ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 3, εφόσον πλέον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον είναι πλέον εξυπηρετούμενο και δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 2, εφόσον δεν θεωρείται πλέον Μη Εξυπηρετούμενο αλλά ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να παραμείνει σε Στάδιο 3, εφόσον εξακολουθεί να είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

Για το σύνολο των ανοιγμάτων σε αθέτηση (Στάδιο 3), πλην των ανοιγμάτων που σχετίζονται με επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring), προκειμένου να επαναταξινομηθούν σε καθεστώς μη αθέτησης, μια κατ' ελάχιστον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι

προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ' ελάχιστον 12μηνη περίοδο ανοχής από το πιο πρόσφατο από:

1. τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνονταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Ο Όμιλος δεν κάνει χρήση της εξαιρέσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου. Για σκοπούς κατάταξης, στην περίπτωση ανακυκλούμενων ανοιγμάτων Wholesale Banking, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης χρησιμοποιείται η πιο πρόσφατη ημερομηνία αναθεώρησης ορίων / διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου καθώς αντικατοπτρίζει την πρακτική της κατ' ελάχιστον ετήσιας αναλυτικής πιστοληπτικής αξιολόγησης (thorough credit risk review).

Επιπλέον, ο κίνδυνος αναχρηματοδότησης αξιολογείται και επιμετράται κατά τη διαδικασία της αναθεώρησης ενός πιστούχου και κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των ανοιγμάτων με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to Pay) και επηρεάζει την ταξινόμηση σε Στάδια, είτε μέσω των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είτε μέσω του εντοπισμού των σχετικών UTP κριτηρίων.

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμέτρησης ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures), συμπεριλαμβανομένων των Ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators):** αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Η αξιολόγηση γίνεται λαμβάνοντας υπόψη είτε τη σχετική είτε την απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Ως αποτέλεσμα της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% αναλόγως της ομάδας δανείων. Η απόλυτη αύξηση, όταν χρησιμοποιείται, κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ποσοστιαίων μονάδων αύξησης του PD, αναλόγως της ομάδας δανείων και λειτουργεί ως backstop στη σχετική αύξηση (δηλ. μόνο μία από της δύο συνθήκες χρειάζεται να ικανοποιηθεί για να ενεργοποιηθεί το Στάδιο 2). Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου. Τέλος, ο τριπλασιασμός του PD λειτουργεί επίσης ως backstop. Για τον προσδιορισμό των ελάχιστων ορίων (thresholds) γίνεται ανάλυση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η αξιολόγηση των ανοιγμάτων ως προς τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού. Σημειώνεται ότι τα κρίσιμα σημεία - τόσο για την απόλυτη αύξηση, όσο και για τη σχετική αύξηση του PD μεταξύ ημερομηνίας αναφοράς και αρχικής αναγνώρισης – επικυρώνονται σε ετήσια βάση, προκειμένου αφενός να επιβεβαιώνεται η ορθή εφαρμογή τους και αφετέρου να επιβεβαιώνεται ότι τα τεθέντα κριτήρια έχουν επαρκώς εντοπίσει τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η Ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπιστούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και

ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση είτε σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος ή για κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου, τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς.

Σε μεμονωμένη βάση εξετάζονται τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 2 εκατ. ή
- Πιστούχοι των Επιχειρησιακών Περιοχών Shipping και υπό την αρμοδιότητα του Chief Corporate and Investment Banking ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα ή
- Δύναται να εξετάζονται εξατομικευμένα Ανοίγματα που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου με τα υπόλοιπα δάνεια και ταυτοχρόνως δεν υπάρχουν σχετικά και επαρκή ιστορικά στοιχεία που να επιτρέπουν τη συλλογική ανάλυση.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης εξετάζονται σε συλλογική βάση.

Σε μεμονωμένη βάση εξετάζονται τα Ανοίγματα Πιστούχων Ιδιωτών όταν έχουν χαρακτηριστεί Μη Εξυπηρετούμενα (NPE), και αφορούν σε:

- Καταναλωτικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Καταναλωτικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 500 χιλ.
- Στεγαστικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Στεγαστικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 2 εκατ.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται σε συλλογική βάση.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται μεμονωμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για μεμονωμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου της ομάδας και του χαρτοφυλακίου στην οποία ανήκει ο πιστούχος ή η πιστοδότηση.

Για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπ' όψιν, ενδεικτικά, τα εξής:

- Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging)
- Τύπος προϊόντος
- Ημέρες καθυστέρησης
- Χρονικό διάστημα σε αθέτηση
- Ένδειξη αδυναμίας πληρωμής
- Τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures)
- Τύπος Ρύθμισης Οφειλής
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τον τύπο και το ποσοστό της κάλυψης (Loan to Value)
- Ύπαρξη Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου
- Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου
- Ένταξη σε χαρτοφυλάκια Πωλήσεων
- Χρονικό διάστημα σε Probation

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να διασφαλίζεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επαναπροσδιορίζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, και αντανακλά την επαναξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ενσωματώνονται στα εσωτερικά στατιστικά υποδείγματα και ιστορικά στοιχεία.

• Πιθανότητα Αθέτησης (PD):

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα. Η Πιθανότητα Αθέτησης προσδιορίζεται με τη βοήθεια των Υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα μέσω παλινδρόμησης για να αναλύσει τα συλλεχθέντα στοιχεία και να προβεί σε εκτιμήσεις της εναπομείνουσας πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων και τον τρόπο με τον οποίο αυτές θα εξελιχθούν με το χρόνο. Συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο και είδος χαρτοφυλακίου, τα οποία αξιολογούν διακριτά την δωδεκάμηνη πιθανότητα αθέτησης (12-month PD models) καθώς και την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενείς όπως είναι ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενείς όπως είναι το μακροοικονομικό περιβάλλον (ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των δυο συνιστωσών (12-month PD & Lifetime PDs).

Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων. Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι πιστωτικές ζημιές είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα να το ανακαλέσει νωρίτερα. Κατ' εξαίρεση, αναφορικά με τις Πιστωτικές Κάρτες και τα ανακυκλούμενα ανοίγματα προς ιδιώτες η μέγιστη περίοδος ορίζεται σε τρία έτη. Για τα ανακυκλούμενα δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις, η αντίστοιχη διάρκεια ορίζεται στα πέντε έτη. Όσον αφορά στην επιχειρηματική πίστη Wholesale Banking, για τα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η εν λόγω διάρκεια είναι ένα έτος με δεδομένο την κατά ελάχιστον ετήσια αναλυτική επαναξιολόγηση αυτών (credit thorough review). Σε περίπτωση που η εναπομείνουσα διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων πιστωτικών ανοιγμάτων που έχουν καταταγεί σε Στάδιο 2 αυξηθεί κατά ένα έτος, αναμένεται αύξηση των αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €4,3 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €4,5 εκατ). Ο Όμιλος εφαρμόζει μοντέλα για τα ανοίγματα σε αθέτηση τα οποία αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά του κάθε χαρτοφυλακίου.

• **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που ο Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate) και την ανάκτηση μέσω πληρωμών, τα οποία βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

Για τα δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις, η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης λαμβάνει υπόψη τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης τα οποία διαφοροποιούνται με τον υπολειπόμενο χρόνο ανάκτησης καθώς επίσης και την πιθανότητα επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση.

Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματα εξασφαλίσεις, λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους: την πλέον πρόσφατη (αναθεωρημένη εντός του έτους (βλ. Παρ 2.1) εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη ρευστοποίηση/πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης (ποικίλει από 3-5 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης, βάσει της εξέλιξης των τιμών

ακινήτων την επόμενη 4ετία, την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας (όπως προσδιορίζεται από ιστορικά στοιχεία πλειστηριασμών/πωλήσεων). Το ποσό είσπραξης του Ομίλου τελικώς υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη και τα προνομιακά βάρη ή βάρη υπέρ τρίτων. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων.

Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου καθώς διαφοροποιείται η αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, η αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών καθώς και η εκτίμηση επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

Οι εκτιμήσεις για την αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών προσαρμόζονται με την ενσωμάτωση μακροοικονομικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός) μέσω της ανάπτυξης αντίστοιχων στατιστικών υποδειγμάτων. Πιο συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο, τα οποία αξιολογούν την αναμενόμενη ανάκτηση συνδυαστικά με την επίδραση των μακροοικονομικών δεικτών.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός).

Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays):

Σενάρια πώλησης

Σε περίπτωση που το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου περιλαμβάνει στόχους και στρατηγικές ανάκτησης μέσω διάθεσης, τότε για τα δάνεια και τις απαιτήσεις που περιλαμβάνονται σε χαρτοφυλάκια που ενδέχεται να πουληθούν, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίζεται σταθμίζοντας

- (i) την αξία σε περίπτωση πώλησης (τιμή πώλησης) και
- (ii) το ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί σύμφωνα με τις εσωτερικές μεθόδους που εφαρμόζει ο Όμιλος για την απομείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δηλαδή με βάση την ατομική αξιολόγηση για τα ανοίγματα που υπερβαίνουν ένα καθορισμένο όριο και με βάση τη συλλογική αξιολόγηση για τα υπόλοιπα.

Η στάθμιση βασίζεται στην πιθανότητα πώλησης που αποδίδεται σε κάθε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων, αξιολογώντας το στάδιο προετοιμασίας των υποκείμενων χαρτοφυλακίων, τη σημασία των συνθηκών που προηγούνται για την πραγματοποίηση της πώλησης καθώς και τον χρόνο ανάκτησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές περιγράφονται στη σημείωση 44 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τις παρακάτω περιμέτρους:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»). Η συναλλαγή «Hermes» ολοκληρώθηκε τον Μάιο 2023.
- Μεμονωμένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια επιχειρηματικής πίστης
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων λιανικής πίστης με εξασφαλίσεις (συναλλαγή «Gaia»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky), η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2023.

Οι προσαρμογές που πραγματοποιήθηκαν από τον Όμιλο αφορούν την ενσωμάτωση εναλλακτικών σεναρίων ανάκτησης σε σχέση με τους στόχους μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, που περιλαμβάνονται στο στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου.

Η επίπτωση της ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 161,4 εκατ.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με όλες τις παραπάνω συναλλαγές παρέχονται στη σημείωση 53.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post model adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε πρόσθετες προσαρμογές. Αυτές οι προσαρμογές αναγνωρίζονται από τον Όμιλο κατόπιν λεπτομερούς εξέτασης των αποτελεσμάτων των μοντέλων, των στοιχείων της αγοράς ή/και της στρατηγικής της Τράπεζας και λοιπών παραγόντων κινδύνου ειδικά σε περιόδους οικονομικής αβεβαιότητας, που δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα του Ομίλου.

Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και εάν υπάρχουν τα απαραίτητα ιστορικά δεδομένα προκειμένου να ενσωματωθούν στα εσωτερικά μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Εντός του 2023 η Διοίκηση επαναξιολόγησε τις προσαρμογές των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων ζημιών (PMA) με αποτέλεσμα την αλλαγή σε ένα συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής της Τράπεζας με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά.

Η προσαρμογή εφαρμόστηκε σε συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής ύψους € 686,6 εκατ. (31.12.2022: € 491,2 εκατ.) για τα οποία με βάση τις τρέχουσες συνθήκες η ανάκτηση του υπολοίπου (μέσω ρευστοποίησης ή άλλης εναλλακτικής στρατηγικής) είναι εξαιρετικά δύσκολη.

Επιπλέον, τα συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής αξιολογήθηκαν ως πιο ευάλωτα στις πληθωριστικές πιέσεις ενώ παραμένουν για μεγάλο χρονικό διάστημα μη εξυπηρετούμενα, γεγονός που δυσχεραίνει ακόμη περισσότερο την ανάκτηση τους.

Ως αποτέλεσμα της παραπάνω αξιολόγησης, η Διοίκηση διαπίστωσε ότι οι ανωτέρω παράγοντες που είναι αλληλένδετοι με τα χαρακτηριστικά του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου και των δανειοληπτών, δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και ως εκ τούτου προχώρησε σε προσαρμογή του ποσοστού ζημιών που εφαρμόζεται για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σωρευτικά επιπρόσθετες προβλέψεις συνολικού ύψους € 123,3 εκατ. την 31.12.2023 έναντι €168,2 εκατ. την 31.12.2022.

Στο πλαίσιο ενεργοποίησης του μηχανισμού Έγκαιρης Προειδοποίησης για τους πελάτες της Τράπεζας (Επιχειρήσεις/Ιδιώτες) που δραστηριοποιούνται σε περιοχές που έχουν πληγεί από πυρκαγιές και πλημμύρες σε όλη την Ελλάδα, δόθηκαν ειδικές οδηγίες για την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων σε όρους Πιστωτικού Κινδύνου.

Πιο αναλυτικά, οι αρμόδιες Επιχειρησιακές Μονάδες και το Δίκτυο Καταστημάτων έχουν επικοινωνήσει με τους πελάτες τους προκειμένου να κατανοήσουν:

- το μέγεθος του προβλήματος που αντιμετωπίζουν είτε στη λειτουργία των επιχειρήσεων τους είτε με τυχόν ζημιές στα ακίνητά τους
- το είδος της στήριξης που μπορεί να χρειαστεί από την πλευρά της Τράπεζας (νέα χρηματοδότηση, αναδιάρθρωση / διακανονισμός χρεών κ.λπ.).

Τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων ενημερώνονται για τη λήψη των κατάλληλων αποφάσεων. Ειδικά για τους δανειολήπτες που δεν βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης (βάσει της ταξινόμησης πιστωτικού κινδύνου), το αρμόδιο Συμβούλιο θα πρέπει να αξιολογήσει τα ακόλουθα:

- Αν η επιχείρηση αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει Οικονομική Δυσχέρεια (Financial Difficulty) στην αποπληρωμή των οφειλών της, λόγω σημαντικών ζημιών που υπέστη από τις φυσικές καταστροφές άμεσα ή έμμεσα. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να σηματοδοτούνται στα συστήματα της Τράπεζας ότι αντιμετωπίζουν Οικονομική Δυσχέρεια.
- Αν η επιχείρηση δεν είναι σε θέση ή δεν θα είναι σε θέση να αποπληρώσει τα χρέη της, επομένως θα πρέπει να χαρακτηριστεί ως UTP (Default).

Επιπλέον, με ευθύνη των Επιχειρησιακών Μονάδων πραγματοποιούνται οι ακόλουθες ενέργειες:

- Εάν η Τράπεζα έχει εξασφαλίσει επί ακινήτου που έχει υποστεί ζημιά, οι πελάτες ενημερώνονται ότι μπορούν να ζητήσουν ασφαλιστική αποζημίωση έναντι πυρκαγιάς ή πλημμύρας, με την προϋπόθεση η ασφάλισή τους είναι σε ισχύ και καλύπτει τους συγκεκριμένους κινδύνους. Ο τρόπος με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν τα χρήματα της ασφαλιστικής αποζημίωσης υπόκειται σε αξιολόγηση από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων

και Καθυστερήσεων. Ειδικά για τους πελάτες υπό τη διαχείριση της CEPAL, η σχετική αξιολόγηση θα πρέπει να αποσταλεί στα αρμόδια Συμβούλια Καθυστερήσεων της Τράπεζας.

- Ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού, και σε περίπτωση που η Τράπεζα διαθέτει εξασφάλιση επί ακινήτου που βρίσκεται στις πληγείσες περιοχές, θα πρέπει να δοθεί εντολή είτε στην Alpha Αστικά Ακίνητα είτε σε άλλη πιστοποιημένη εταιρεία αξιολόγησης εντός του panel των πιστοποιημένων εταιρειών αξιολόγησης που γίνονται αποδεκτές από την Τράπεζα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου, για άμεση επανεκτίμηση της αξίας των ακινήτων με φυσική αυτοψία.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στις 13 Σεπτεμβρίου 2023 αποφάσισε τα ακόλουθα μέτρα για την στήριξη των πληγέντων:

- Οι Τέσσερις Συστημικές Τράπεζες, αποφάσισαν να συνεισφέρουν στις προσπάθειες αποκατάστασης των ζημιών με 50 εκατ. ευρώ, τα οποία θα κατανεμηθούν και θα διατεθούν κυρίως για υποδομές, σε συνεργασία με τα αρμόδια υπουργεία, τοπική αυτοδιοίκηση και κοινωνικούς και οικονομικούς φορείς της περιοχής.
- Αναστέλλεται έως τις 31.12.2023 η πληρωμή δόσεων ενήμερων δανείων από ιδιώτες και επιχειρήσεις.
- Το σύνολο των δικαστικών και εξω-δικαστικών διαδικασιών είσπραξης για ιδιώτες και επιχειρήσεις θα ανασταλεί έως τις 31.12.2023.
- Οι τράπεζες είναι έτοιμες να προτείνουν εξατομικευμένες μεσοπρόθεσμες λύσεις για κάθε επιχείρηση, έτσι ώστε οι επιχειρήσεις να ανταπεξέλθουν στη δύσκολη αυτή συγκυρία και να εξακολουθήσουν να προσφέρουν στην τοπική κοινωνία και την απασχόληση.

Το μέτρο αυτό ισχύει για ανοίγματα κάτω των 90 ημερών καθυστέρησης από 31.8.2023 και οι επιλέξιμοι ιδιώτες ή επιχειρήσεις θα πρέπει να υποβάλουν την αίτησή τους στην Τράπεζα προκειμένου να αξιολογηθούν για την καταλληλότητα της αναστολής δόσεων.

Όσον αφορά την ταξινόμηση σε Στάδια και κατάσταση Ρύθμισης (Forbearance indication) εφαρμόστηκε η ακόλουθη προσέγγιση την 31.12.2023:

- Ενήμερα ανοίγματα που είχαν υπαχθεί σε πρόγραμμα τριμηνιαίας αναστολής δόσεων και πριν την ένταξη στο πρόγραμμα δεν εμφάνιζαν κάποια καθυστέρηση, κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος.
- Ενήμερα ανοίγματα τα οποία, είχαν υπαχθεί σε πρόγραμμα αναστολής δόσεων και πριν την ένταξη στο πρόγραμμα εμφάνιζαν κάποια καθυστέρηση, χαρακτηρίστηκαν ως forbearance και κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος.

Σύμφωνα με τη αξιολόγηση της Τράπεζας και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της, εγκρίθηκαν συγκεκριμένα μέτρα αναστολής δόσεων για συγκεκριμένες ομάδες πιστούχων. Με 31.12.2023, τα ανοίγματα που έλαβαν την 3μηνιαία αναστολή δόσεων αντιστοιχούν σε € 36.6 εκατ. εκ των οποίων € 26.5 εκατ. ταξινομήθηκαν σε στάδιο 2 και € 0.2 εκατ. χαρακτηρίστηκαν ως Ρύθμιση (forbearance).

Η επίπτωση στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δε θεωρείται ουσιώδης.

Ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης

Ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα τριών εναλλακτικών σεναρίων.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος παράγει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό δύο εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια (ένα ευνοϊκό και ένα δυσμενές) και παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που σχετίζονται με αυτά τα σενάρια.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (εφεξής "ΑΕΠ"), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός, καθώς και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων.

Τα σενάρια για την ελληνική οικονομία προβλέπουν ρυθμούς ανάπτυξης για το 2024 που κυμαίνονται από 4,3% (ευνοϊκό σενάριο) και ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια, έως 0,4% (δυσμενές σενάριο) με αρνητικούς ρυθμούς ανάπτυξης μεσοπρόθεσμα.

Όσον αφορά την Alpha Bank Κύπρου, ο ρυθμός ανάπτυξης για το 2024 κυμαίνεται από 4,4% (ευνοϊκό σενάριο) έως 1,0% (δυσμενές σενάριο), ενώ για την Alpha Bank Ρουμανίας κυμαίνεται από 3,7% (ευνοϊκό σενάριο) έως 2,0% (δυσμενές σενάριο).

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό σενάριο

Το βασικό σενάριο βασίζεται στην ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας παρά την ύπαρξη ενός μεγάλου εύρους προκλήσεων τα τελευταία χρόνια. Πιο συγκεκριμένα, η ανοδική πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας το 2024 αναμένεται να στηριχθεί:

- στην επιστροφή της χώρας σε καθεστώς επενδυτικής βαθμίδας μετά από 13 χρόνια,
- στη σταθερή οικονομική ανάπτυξη κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 (2,2% σε ετήσια βάση), η οποία υπερβαίνει τον μέσο όρο της Ζώνης του Ευρώ,
- στην αξιοσημείωτη βελτίωση των δημοσιονομικών μεγεθών, με την επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος το 2022, σε συνδυασμό με τη σημαντική μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ κατά 34,4 π.μ. την περίοδο 2021-2022.
- στη συνεχή μείωση της ανεργίας,
- στην ομαλή υλοποίηση των επενδύσεων που προβλέπονται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ),
- στην προσδοκώμενη σταδιακή ανάκαμψη του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης της Ευρωζώνης από το 2024 και μετά.

Η οικονομική μεγέθυνση αναμένεται να υποστηριχθεί κυρίως από την αύξηση των επενδύσεων λόγω της εφαρμογής του ΤΑΑ. Ωστόσο, η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να επιβραδυνθεί καθώς η ζήτηση σταδιακά εξασθενεί, ενώ οι εξαγωγές αναμένεται να αυξηθούν. Μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε σταθερή άνοδο της οικονομικής δραστηριότητας κατά 2,1% το 2025 και 1,6% το 2026.

Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας συνεχίζουν να βελτιώνονται το 2023, με το ποσοστό ανεργίας να αναμένεται να μειωθεί κατά 1,3% από τα επίπεδα του 2022 (12,4%) σε 11,1% το 2023 (μέσος όρος έτους), λόγω της σημαντικής αύξησης της απασχόλησης και της αύξησης των ονομαστικών μισθών. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να μειώνεται κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα του σεναρίου, φθάνοντας σε μονοψήφιο ποσοστό το 2025 (9,1%) και το 2026 (8,0%), σύμφωνα με την προβλεπόμενη οικονομική ανάκαμψη και τις αναμενόμενες νέες επενδύσεις οι οποίες θα δημιουργήσουν νέες θέσεις εργασίας.

Το 2023, ο μέσος πληθωρισμός του έτους, βάσει του Εναρμονισμένου ΔTK διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 4,2%, πολύ χαμηλότερα από τους αντίστοιχους μέσους όρους της ΕΕ-27 (6,4%) και της ζώνης του ευρώ (5,4%). Στο βασικό σενάριο αναμένεται σταδιακή μείωση του γενικού πληθωρισμού στο 2,9% το 2024, ακολουθούμενη από περαιτέρω μειώσεις στο 2,4% και στο 2,3% το 2025 και το 2026, αντίστοιχα. Αυτή η πορεία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού προς τον στόχο της νομισματικής πολιτικής οφείλεται στην αναμενόμενη επιβράδυνση των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων.

Η ανοδική τάση των τιμών των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχιστεί στον προβλεπόμενο χρονικό ορίζοντα, αν και με βραδύτερο ρυθμό (2024: 5,6%, 2025: 2,9%, 2026 1,7%), υποστηριζόμενη από τις προοπτικές αύξησης του ΑΕΠ και την ισχυρή δυναμική των τιμών των ακινήτων που είναι ήδη εμφανής στα στοιχεία του ενιάμηνου του 2023 (13,9%).

Ευνοϊκό σενάριο

Στο ευνοϊκό σενάριο, το πραγματικό ΑΕΠ υποτίθεται ότι αυξάνεται σταθερά καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, υποστηριζόμενο από:

- Αύξηση των επενδύσεων λόγω της πλήρους απορρόφησης των κονδυλίων του ΤΑΑ, καθώς και τη βελτίωση της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης και τη μεγάλη εισροή άμεσων ξένων επενδύσεων.
- Χαμηλότερες αυξήσεις στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων, που οδηγούν σε συγκρατημένες πληθωριστικές πιέσεις το 2024.
- Ισχυρότερες επιδόσεις στον τομέα του τουρισμού, καθώς υπάρχουν ηπιότερες πληθωριστικές πιέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και μειωμένη γεωπολιτική αβεβαιότητα που αναμένεται να στηρίξουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών στις χώρες προέλευσης των αφίξεων τουριστών.

Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται επίσης να μειωθεί περαιτέρω, φθάνοντας στο 7,0% το 2027. Επιπλέον, οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να παρουσιάσουν υψηλούς ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου.

Δυσμενές σενάριο

Τα χαρακτηριστικά του δυσμενές σεναρίου αντικατοπτρίζουν την αύξηση του κόστους για τις επιχειρήσεις λόγω των μεγαλύτερων του αναμενόμενου επιπτώσεων των φυσικών καταστροφών στη Θεσσαλία, της αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας καθώς και την επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης στην Ευρώπη που αναμένεται να επιμείνει για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Πιο συγκεκριμένα, το σενάριο περιλαμβάνει σημαντικά στοιχεία στασιμότητας:

- Ασθενέστερη από την αναμενόμενη ανάπτυξη της ευρωπαϊκής οικονομίας, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα, δεδομένου ότι η ΕΕ είναι ο κύριος εμπορικός εταίρος της Ελλάδας.
- Οι πρόσφατες πλημμύρες στην Κεντρική Ελλάδα οδηγούν σε επίμονες πληθωριστικές πιέσεις στις τιμές των τροφίμων, οι οποίες με την σειρά τους επηρεάζουν την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών.
- Η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής παραμένει σε ισχύ για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αναμενόταν αρχικά στο βασικό σενάριο.
- Η αύξηση των ονομαστικών μισθών σε συνδυασμό με την στενότητα της αγοράς εργασίας συμβάλλουν σε περαιτέρω πιέσεις στις τιμές

Ειδικότερα για την Ελλάδα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2024-2027 που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς σε περίπτωση Αθέτησης στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις 31.12.2023 είναι οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,4%	0,3%	(0,2)%	(0,5)%
Ποσοστό ανεργίας	11,0%	11,1%	10,5%	9,9%
Πληθωρισμός	3,8%	3,4%	3,2%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	2,9%	(0,2)%	(1,2)%	(1,8)%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	1,2%	(0,1)%	0,0%	(0,1)%

Βασικό Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,3%	2,1%	1,6%	1,2%
Ποσοστό ανεργίας	10,1%	9,1%	8,0%	7,0%
Πληθωρισμός	2,9%	2,4%	2,3%	2,2%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	5,6%	2,9%	1,7%	0,7%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	2,7%	1,8%	1,6%	1,4%

Ευνοϊκό Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,3%	4,0%	3,4%	2,9%
Ποσοστό ανεργίας	9,1%	7,1%	5,5%	4,0%
Πληθωρισμός	2,0%	1,3%	1,4%	1,4%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	8,4%	6,1%	4,8%	3,5%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,2%	3,8%	3,3%	2,9%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος των μακροοικονομικών μεταβλητών για την περίοδο 2023-2026 που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου στις 31.12.2022 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

Δυσμενές Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,6)%	0,4%	0,3%	(0,2)%
Ποσοστό ανεργίας	13,1%	13,3%	12,8%	12,8%
Πληθωρισμός	6,2%	3,7%	3,2%	2,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	4,6%	(0,1)%	(1,0)%	(1,1)%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	2,4%	0,9%	0,6%	0,9%

Βασικό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,5%	2,3%	2,0%	1,3%
Ποσοστό ανεργίας	12,1%	11,3%	10,3%	10,0%
Πληθωρισμός	5,3%	2,7%	2,2%	2,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	7,2%	2,9%	1,6%	1,1%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	3,4%	2,5%	2,7%	2,6%

Ευνοϊκό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,5%	4,1%	3,5%	3,0%
Ποσοστό ανεργίας	11,1%	9,3%	7,9%	7,2%
Πληθωρισμός	4,4%	1,6%	1,4%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	9,9%	6,0%	4,1%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,5%	4,4%	5,2%	4,9%

Στις χώρες όπου δραστηριοποιείται κυρίως ο Όμιλος, ο μέσος όρος ανά έτος των μακροοικονομικών μεταβλητών για την περίοδο 2024-2026 που επηρεάζει την αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2023, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	2024 – 2026		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,1%	3,0%	4,8%
Ποσοστό ανεργίας	7,6%	5,7%	3,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,0%	3,2%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	(0,5)%	1,3%	2,9%

ΡΟΥΜΑΝΙΑ	2024 – 2026		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,3%	3,3%	4,0%
Ποσοστό ανεργίας	6,4%	5,9%	4,9%
Πληθωρισμός (% μεταβολή)	6,3%	4,3%	2,5%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,4%	5,0%	7,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	0,4%	5,0%	7,0%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος των μακροοικονομικών μεταβλητών για την περίοδο 2023-2025 που επηρέασαν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στις 31.12.2022 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (% μεταβολή)	0,2%	5,2%	2,7%
Ποσοστό ανεργίας (% μεταβολή)	8,1%	4,2%	6,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE) (% μεταβολή)	2,1%	6,0%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE) (% μεταβολή)	1,9%	5,8%	3,9%

ΡΟΥΜΑΝΙΑ	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (% μεταβολή)	2,0%	3,0%	3,9%
Ποσοστό ανεργίας (% μεταβολή)	6,4%	5,9%	4,9%
Πληθωρισμός (% μεταβολή)	8,7%	6,7%	4,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE) (% μεταβολή)	3,4%	6,0%	8,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE) (% μεταβολή)	0,4%	6,7%	8,7%

Η επικαιροποίηση των μακροοικονομικών μεταβλητών με 31.12.2023 επέφερε αναστροφή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, κατά Ευρώ 31.1 εκατ.

Η παραγωγή του βασικού σεναρίου, που υποστηρίζεται από μία συνεπή οικονομική περιγραφή, λειτουργεί ως το σημείο εκκίνησης και θα αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο σύμφωνα με τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τη βασική εκτίμηση του Ομίλου αναφορικά με την πορεία της οικονομίας.

Οι σωρευτικές πιθανότητες που συνοδεύουν τα μακροοικονομικά σενάρια για την ελληνική οικονομία υποδεικνύουν ότι η οικονομία αποδίδει καλύτερα ή χειρότερα σε σχέση με τις δοθείσες προβλέψεις του βασικού και των εναλλακτικών σεναρίων, δηλαδή του ευνοϊκού και του δυσμενούς. Για κάθε ένα από τα εναλλακτικά σενάρια, υπολογίζεται η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου και σταθμίζεται με την πιθανότητα του κάθε σεναρίου ώστε να υπολογιστεί η σταθμισμένη αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου.

Η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο παρέμεινε σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου παρέμεινε σε 20% για το κάθε σενάριο.

Η ανάπτυξη ενός βασικού σεναρίου που υποστηρίζεται από μια συνεπή οικονομική περιγραφή, λειτουργεί ως αφετηρία και αποτελεί το πιο πιθανό σενάριο με βάση τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τις βασικές προβλέψεις του Ομίλου για την οικονομική ανάπτυξη.

Η 100% στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου θα επέφερε αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 101,7 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: € 87,5 εκατ).

Η 100% στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου θα επέφερε μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 88,2 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: € 85,8 εκατ).

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Βασικό Σενάριο		Δυσμενές Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	(5,4)	(2,9)	88,5	69,6	(74,2)	(68,9)
Στάδιο 1	(0,7)	(0,9)	5,7	3,7	(9,2)	(8,0)
Στάδιο 2	(3,3)	(1,6)	55,7	36,7	(41,0)	(32,4)
Στάδιο 3	(1,5)	(0,4)	27,1	29,3	(24,0)	(28,5)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	(1,2)	(2,2)	13,1	18,0	(14,0)	(16,9)
Στάδιο 1	(0,5)	(0,9)	2,7	4,7	94,2)	(7,5)
Στάδιο 2	(0,6)	(0,9)	5,5	10,3	(5,2)	(6,2)
Στάδιο 3	(0,2)	(0,3)	4,9	3,0	(4,6)	(3,2)
Σύνολο	(6,6)	(5,1)	101,7	87,7	(88,2)	(85,8)

Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, οι συμβάσεις αυτές εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ο Όμιλος εκτιμά το αναμενόμενο μέρος της δανειακής δέσμευσης που θα αναληφθεί κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής της.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Committee) έχει την ευθύνη για την έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και της ανάπτυξης των μεθοδολογιών που αναπτύσσει ο Όμιλος για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από την Τράπεζα για τη διαχείριση προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι πιστούχοι στην αποπληρωμή των οφειλών τους είναι οι ρυθμίσεις των χρηματοδοτήσεων μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης των αρχικών όρων της δανειακής σύμβασης.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 175/2/29.7.2020 προσδιορίσθηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Ν. 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει σήμερα.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του Ομίλου και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (αριθ. 175/2/29.7.2020), και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει, υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από σχετικούς νόμους του Κράτους.

Η ύπαρξη ευνοϊκότερων όρων επαναδιαπραγμάτευσης και τροποποίησης των όρων της συνεργασίας με τον πιστούχο (concession) σε οικονομική δυσχέρεια, ορίζονται σε σχέση με:

- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν και εφαρμόζονται σε πιστούχους οι οποίοι δεν αντιμετωπίζουν οικονομική δυσχέρεια.
 - τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν στην αγορά για πιστούχους με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου.
- Οικονομική Δυσχέρεια ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

Σε συνέχεια της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» της Τράπεζας της Ελλάδος – όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε από τις Πράξεις 47/9.2.2015, 102/30.8.2016, 134/5.3.2018, 136/2.4.2018 και 175/2/29.7.2020, ο Όμιλος έχει προβεί σε σειρά ενεργειών προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εποπτικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απορρέουν από την ανωτέρω Πράξη. Οι εν λόγω αλλαγές καλύπτουν τις εξής διακριτές ενότητες:

- Προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων του Ομίλου.
- Τροποποιήσεις υφιστάμενων διαδικασιών, π.χ. παραμετροποίηση των νέων τύπων ρυθμίσεων σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στις ΠΕΕ 42/47/102/134/136/175.
- Δημιουργία δομών δεδομένων (Data Marts) που στοχεύουν:
 - στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών παραγωγής εσωτερικών (Risk Management) και εξωτερικών (Εποπτικών) αναφορών,
 - στη διενέργεια αναλύσεων επί του χαρτοφυλακίου του Ομίλου και
 - στην παραγωγή αναφορών Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συνεπάγεται κατ' ανάγκη την παραίτηση του Ομίλου από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness) και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι Οριστική, ήτοι **χωρίς προϋποθέσεις, ή Υπό Αίρεση (Contingent Write-Down)**, ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής). Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής- Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική

διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

(α) Διαλυτικές, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε

(β) Αναβλητικές, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά του Ομίλου.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαιτέρως χαμηλή, λόγω:
 - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
 - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
 - ασύμφωρου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας)

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διατραπεζικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα), πράξεις reverse repos και εργασίες διεθνούς εμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγμάτευσης σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα του Ομίλου είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται κριτήρια για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια εναύσματα.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τους αντισυμβαλλόμενους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Εάν υφίσταται σχέση πιστοδότησης με τον αντισυμβαλλόμενο εκδότη κατά τον χαρακτηρισμό της θέσης χρεογράφων ως επενδυτική, ισχύουν οι διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια του Ομίλου και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2023		
	Αξία ανοιγμάτων	Προβλέψεις	Καθαρή αξία
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.726.683		3.726.683
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.792.567	70.096	1.722.471
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	35.958.036	865.036	35.093.000
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	232.493	45.516	186.977
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.763		372.763
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	528.144		528.144
Σύνολο	37.091.436	910.552	36.180.884
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.864.587		1.864.587
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	3.784		3.784
- Χρεωστικοί τίτλοι (λοιπά)	4.804		4.804
Σύνολο	8.588	-	8.588
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των	1.253.952	597	1.253.355
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών	64.150	66	64.084
Σύνολο	1.318.102	663	1.317.439
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία	7.000.748	7.297	6.993.451
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	7.484.394	12.345	7.472.049
Σύνολο	14.485.142	19.642	14.465.500
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω	13.705		13.705
Σύνολο	13.705	-	13.705
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	4.185.601	573.352	3.612.249
Σύνολο	4.185.601	573.352	3.612.249
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	64.486.411	1.574.305	62.912.106
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	10.335.661	553.642	9.782.019
Σύνολο Ενεργητικού	74.822.072	2.127.947	72.694.125
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	5.032.261	28.451	5.003.810
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις*	4.550.136	763	4.549.373
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	9.582.397	29.214	9.553.183
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	74.068.808	1.603.519	72.465.289

*Τα ανωτέρω ποσά δεν περιλαμβάνουν τα υπόλοιπα της Alpha Bank Romania.

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958		12.425.958
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306	70.171	1.368.135
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	39.158.547	1.133.019	38.025.530
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	265.079	40.637	224.442
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691		182.691
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191		314.191
Σύνολο	39.920.508	1.173.656	38.746.852
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196		2.142.196
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	338		338
- Χρεωστικοί τίτλοι (λοιπά)	91		91
Σύνολο	429	-	429
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.204.482	1.513	1.202.969
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	86.951	2.341	84.610
Σύνολο	1.291.433	3.854	1.287.579
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (κρατικά)	8.741.361	16.576	8.724.785
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	2.595.935	11.510	2.584.425
Σύνολο	11.337.296	28.086	11.309.210
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	10.828		10.828
Σύνολο	10.828	-	10.828
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	3.693.502	2.794.837	898.665
Σύνολο	3.693.502	2.794.837	898.665
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	72.260.456	4.605.774	68.189.852
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	9.545.951	535.170	9.010.781
Σύνολο Ενεργητικού	81.806.407	4.605.774	77.200.633
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	4.651.184	34.526	4.616.658
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.936.413	6.257	4.930.156
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	9.587.597	40.783	9.546.814
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	81.848.053	4.111.387	77.736.666

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Δάνεια ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2023 και την 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση, καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

31.12.2023									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1				
					Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	6.009.857	22.341	6.032.198	13.078	6.019.260
Στεγαστικά					3.894.021	1.336	3.895.357	3.289	3.892.068
Καταναλωτικά					564.638	11.753	576.391	3.446	572.945
Πιστωτικές κάρτες					716.222	2.635	718.857	3.803	715.054
Μικρές επιχειρήσεις					834.976	6.617	841.593	2.540	839.053
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	372.763	-	372.763	364.764	22.801.486	348.990	23.150.476	4.934	23.145.542
Μεγάλες επιχειρήσεις	372.763		372.763	364.764	16.935.577	176.553	17.112.130	2.653	17.109.477
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.865.909	172.437	6.038.346	2.281	6.036.065
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	35.614	37	35.651	49	35.602
Ελλάδα					20.371	37	20.408	40	20.368
Λουπές χώρες					15.243		15.243	9	15.234
Σύνολο	372.763	-	372.763	364.764	28.846.957	371.368	29.218.325	18.061	29.200.264

31.12.2023										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.761.783	253.540	3.015.324	129.920	2.885.404	604.205	852.924	1.457.129	405.890	1.051.239
Στεγαστικά	1.822.102	145.847	1.967.949	57.784	1.910.165	379.410	402.854	782.264	148.068	634.196
Καταναλωτικά	204.923	40.610	245.533	26.322	219.211	64.015	148.108	212.123	90.003	122.120
Πιστωτικές κάρτες	90.102	13.654	103.756	12.973	90.783	2.225	35.611	37.836	25.347	12.489
Μικρές επιχειρήσεις	644.657	53.429	698.086	32.841	665.245	158.555	266.351	424.906	142.472	282.434
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	708.644	40.738	749.382	5.438	743.944	133.839	206.450	340.289	132.554	207.735
Μεγάλες επιχειρήσεις	417.976		417.976	4.512	413.464	59.482	33.218	92.700	33.707	58.993
Μεσαίες επιχειρήσεις	290.668	40.738	331.406	926	330.480	74.357	173.232	247.589	98.847	148.742
Δημόσιος τομέας	805	-	805	52	753	-	600	600	519	81
Ελλάδα	805		805	52	753		600	600	519	81
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	3.471.233	294.278	3.765.511	135.410	3.630.101	738.044	1.059.974	1.798.018	538.963	1.259.055

31.12.2023								
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Καθαρή αξία	Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου				
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	837.491	254.670	1.092.161	144.965	947.196	10.902.959	8.792.011	
Στεγαστικά	591.499	97.461	688.960	46.717	642.243	7.078.672	6.921.033	
Καταναλωτικά	160.209	58.496	218.705	38.083	180.622	1.094.898	406.893	
Πιστωτικές κάρτες	477	1.575	2.052	1.527	525	818.851	3.505	
Μικρές επιχειρήσεις	85.306	97.138	182.444	58.638	123.806	1.910.538	1.460.580	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	47.153	36.868	84.021	27.637	56.384	24.153.605	18.050.677	
Μεγάλες επιχειρήσεις	38.245	2.398	40.643	5.987	34.656	17.616.590	13.716.854	
Μεσαίες επιχειρήσεις	8.908	34.470	43.378	21.650	21.728	6.537.015	4.333.823	
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	36.436	21.135	
Ελλάδα						21.202	21.135	
Λοιπές χώρες						15.234		
Σύνολο	884.644	291.538	1.176.182	172.602	1.003.580	35.093.000	26.863.823	

31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1				
					Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	7.598.556	80.053	7.678.609	14.882	7.663.727
Στεγαστικά					5.321.131	51.396	5.372.527	3.366	5.369.161
Καταναλωτικά					690.930	19.781	710.711	5.305	705.406
Πιστωτικές κάρτες					768.371	3.224	771.595	3.631	767.964
Μικρές επιχειρήσεις					818.124	5.652	823.776	2.580	821.196
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	314.191	-	314.191	306.960	22.828.167	213.846	23.042.013	16.410	23.025.603
Μεγάλες επιχειρήσεις	314.191		314.191	306.960	17.051.430	128.985	17.180.415	11.759	17.168.656
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.776.737	84.861	5.861.598	4.651	5.856.947
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	26.639	47	26.686	70	26.616
Ελλάδα					25.799	47	25.846	58	25.788
Λοιπές χώρες					840		840	12	828
Σύνολο	314.191	-	314.191	306.960	30.453.362	293.946	30.747.308	31.362	30.715.946

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.727.505	364.894	3.092.399	142.775	2.949.624	905.131	1.276.796	2.181.927	578.111	1.603.816
Στεγαστικά	1.725.788	226.996	1.952.784	61.008	1.891.776	623.915	625.190	1.249.105	210.436	1.038.669
Καταναλωτικά	237.080	58.738	295.818	33.786	262.032	102.236	251.478	353.714	159.666	194.048
Πιστωτικές κάρτες	90.469	15.029	105.498	13.713	91.785	2.968	58.638	61.606	41.624	19.982
Μικρές επιχειρήσεις	674.168	64.131	738.299	34.268	704.031	176.012	341.490	517.502	166.385	351.117
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.350.542	89.841	1.440.383	18.977	1.421.406	85.808	185.302	271.110	121.216	149.894
Μεγάλες επιχειρήσεις	766.791	40.003	806.794	14.525	792.269	34.921	31.178	66.099	40.465	25.634
Μεσαίες επιχειρήσεις	583.751	49.838	633.589	4.452	629.137	50.887	154.124	205.011	80.751	124.260
Δημόσιος τομέας	466	32	498	29	469	491	611	1.102	686	416
Ελλάδα	345		345	27	318	491	611	1.102	686	416
Λουπές χώρες	121	32	153	2	151					
Σύνολο	4.078.513	454.767	4.533.280	161.781	4.371.499	991.430	1.462.709	2.454.139	700.013	1.754.126

31.12.2022							
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	884.888	380.411	1.265.299	210.521	1.054.778	13.271.945	10.774.005
Στεγαστικά	623.895	157.701	781.596	73.942	707.654	9.007.260	8.749.691
Καταναλωτικά	169.154	87.169	256.323	53.855	202.468	1.363.954	472.266
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	880.778	3.742
Μικρές επιχειρήσεις	91.175	128.848	220.023	76.414	143.609	2.019.953	1.548.306
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	116.231	42.390	158.621	29.342	129.279	24.726.182	18.495.302
Μεγάλες επιχειρήσεις	104.223	12.524	116.747	9.731	107.016	18.093.575	13.985.792
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.611	22.263	6.632.607	4.509.510
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	27.501	27.345
Ελλάδα						26.522	26.421
Λοιπές χώρες						979	924
Σύνολο	1.001.119	422.801	1.423.920	239.863	1.184.057	38.025.628	29.296.652

Τα «Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» (POCI) της 31.12.2023 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 735.168 (31.12.2022: € 765.451) τα οποία δεν χαρακτηρίζονται πλέον ως απομειωμένα / μη εξυπηρετούμενα.

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2023 και την 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ποιοτική διαβάθμιση.

	31.12.2023					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.507.758					3.507.758
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	371.646	310.964		174.151		856.761
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.953	1.656.985		330.313		2.003.251
Αθέτηση			782.264	184.496		966.760
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.895.357	1.967.949	782.264	688.960		7.334.530
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.289)	(57.784)	(148.068)	(46.717)		(255.858)
Καθαρή αξία	3.892.068	1.910.165	634.196	642.243		7.078.672
Αξία εξασφαλίσεων	3.780.096	1.819.258	695.729	625.950		6.921.033
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	437.044					437.044
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	131.732	65.206		60.429		257.367
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	7.615	180.327		76.324		264.266
Αθέτηση			212.123	81.952		294.075
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	576.391	245.533	212.123	218.705		1.252.752
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.446)	(26.322)	(90.003)	(38.083)		(157.854)
Καθαρή αξία	572.945	219.211	122.120	180.622		1.094.898
Αξία εξασφαλίσεων	179.437	64.200	47.583	115.673		406.893
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	718.531					718.531
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	237	67.486		278		68.001
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	89	36.270		134		36.493
Αθέτηση			37.836	1.640		39.476
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	718.857	103.756	37.836	2.052		862.501
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.803)	(12.973)	(25.347)	(1.527)		(43.650)
Καθαρή αξία	715.054	90.783	12.489	525		818.851
Αξία εξασφαλίσεων	1.754	59	1.668	24		3.505

31.12.2023						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	755.339				755.339	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	62.617	286.918		25.502	375.037	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	23.637	411.168		45.928	480.733	
Αθέτηση			424.906	111.014	535.920	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	841.593	698.086	424.906	182.444	2.147.029	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.540)	(32.841)	(142.472)	(58.638)	(236.491)	
Καθαρή αξία	839.053	665.245	282.434	123.806	1.910.538	-
Αξία εξασφαλίσεων	597.678	488.319	268.118	106.465	1.460.580	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	16.419.910	789			16.420.699	357.731
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	642.007	159.319		17.854	819.180	15.032
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	50.213	257.868		544	308.625	
Αθέτηση			92.700	22.245	114.945	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	17.112.130	417.976	92.700	40.643	17.663.449	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.653)	(4.512)	(33.707)	(5.987)	(46.859)	
Καθαρή αξία	17.109.477	413.464	58.993	34.656	17.616.590	372.763
Αξία εξασφαλίσεων	13.230.292	385.489	64.346	36.727	13.716.854	364.764

31.12.2023						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.045.956	749			3.046.705	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.965.112	301.418		3.347	3.269.877	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	27.278	29.239		364	56.881	
Αθέτηση			247.589	39.667	287.256	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	6.038.346	331.406	247.589	43.378	6.660.719	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.281)	(926)	(98.847)	(21.650)	(123.704)	
Καθαρή αξία	6.036.065	330.480	148.742	21.728	6.537.015	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.851.602	268.989	190.750	22.482	4.333.823	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	22.911				22.911	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	12.740	14			12.754	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		791			791	
Αθέτηση			600		600	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	35.651	805	600	-	37.056	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(49)	(52)	(519)		(620)	
Καθαρή αξία	35.602	753	81	-	36.436	-
Αξία εξασφαλίσεων	20.364	502	269		21.135	

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	4.986.306					4.986.306
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	364.998	399.470		165.523		929.991
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.223	1.553.314		292.920		1.867.457
Αθέτηση			1.249.105	323.153		1.572.258
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.372.527	1.952.784	1.249.105	781.596		9.356.012
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.366)	(61.008)	(210.436)	(73.942)		(348.752)
Καθαρή αξία	5.369.161	1.891.776	1.038.669	707.654		9.007.259
Αξία εξασφαλίσεων	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306		8.749.691
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	526.262	844				527.106
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	171.821	86.081		57.751		315.653
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	12.628	208.893		76.605		298.126
Αθέτηση			353.714	121.967		475.681
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	710.711	295.818	353.714	256.323		1.616.566
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.305)	(33.786)	(159.666)	(53.855)		(252.612)
Καθαρή αξία	705.406	262.032	194.048	202.468		1.363.954
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050		472.266
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	714.101					714.101
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	57.274	22.836		305		80.415
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	220	82.662		256		83.138
Αθέτηση			61.606	6.796		68.402
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	771.595	105.498	61.606	7.357		946.056
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.631)	(13.713)	(41.624)	(6.310)		(65.278)
Καθαρή αξία	767.964	91.785	19.982	1.047		880.778
Αξία εξασφαλίσεων	1.900	86	1.717	39		3.742
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	728.507					728.507
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	72.323	323.902		28.344		424.569
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	22.946	414.397		45.819		483.162
Αθέτηση			517.502	145.860		663.362

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	823.776	738.299	517.502	220.023	2.299.600	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.580)	(34.268)	(166.385)	(76.414)	(279.647)	
Καθαρή αξία	821.196	704.031	351.117	143.609	2.019.953	-
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	16.004.724	24			16.004.748	295.818
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.127.019	449.258		34.335	1.610.612	15.869
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	48.672	357.512		57.240	463.424	
Αθέτηση			66.099	25.172	91.271	2.504
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	17.180.415	806.794	66.099	116.747	18.170.055	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.759)	(14.525)	(40.465)	(9.731)	(76.480)	
Καθαρή αξία	17.168.656	792.269	25.634	107.016	18.093.575	314.191
Αξία εξασφαλίσεων	13.145.746	697.294	30.532	112.220	13.985.792	306.960

	31.12.2022					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	2.863.227	5.265			2.868.492	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.971.145	483.987		5.772	3.460.904	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	27.226	144.298			171.524	
Αθέτηση		39	205.011	36.102	241.152	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.861.598	633.589	205.011	41.874	6.742.072	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.651)	(4.452)	(80.751)	(19.611)	(109.465)	
Καθαρή αξία	5.856.947	629.137	124.260	22.263	6.632.607	
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	11.626				11.626	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	15.060	164			15.224	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		334			334	
Αθέτηση			1.102		1.102	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	26.686	498	1.102		28.286	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(70)	(29)	(686)		(785)	
Καθαρή αξία	26.616	469	416		27.501	
Αξία εξασφαλίσεων	26.571	153	621		27.345	

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.810.514	10			3.810.524
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	706.193	96.047			802.240
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	134.868	20.597			155.465
Αθέτηση			264.032		264.032
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.651.575	116.654	264.032		5.032.261
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(707)	(1.169)	(26.576)		(28.452)
Καθαρή αξία	4.650.868	115.485	237.456		5.003.809
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			34.653		34.653
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.992.089	61			3.992.150
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	418.939	107.040		2.659	528.638
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	5.316	23.201		94	28.611
Αθέτηση			734	3	737
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.416.344	130.302	734	2.756	4.550.136
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(302)	(283)	(178)		(763)
Καθαρή αξία	4.416.042	130.019	556	2.756	4.549.373
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων			357		359

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουιές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.230.974	122			3.231.096
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	823.224	175.887			999.111
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	119.605	23.560			143.165
Αθέτηση			277.812		277.812
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.173.803	199.569	277.812		4.651.184
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.525)	(1.680)	(31.321)		(34.526)
Καθαρή αξία	4.172.278	197.889	246.491		4.616.658
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			38.563		38.563
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.125.341	242			4.125.583
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	647.549	120.647		757	768.953
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.821	33.435		118	38.374
Αθέτηση			3.428	75	3.503
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.777.711	154.324	3.428	950	4.936.413
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.792)	(1.819)	(645)	(1)	(6.257)
Καθαρή αξία	4.773.919	152.505	2.783	949	4.930.156
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων			220		220

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζεται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 1.583.514 (31.12.2022: € 2.088.886).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

31.12.2023									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Καταναλωτικά	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
		Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις		Στεγαστικά				Σύνολο
					Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Τρέχουσα		372.763		372.763	3.890.737	1.769.197	335.566	560.831	6.556.331
1 - 30 ημέρες					1.331	98.605	18.080	17.970	135.986
31 - 60 ημέρες						27.624	21.442	7.689	56.755
61 - 90 ημέρες						14.739	16.285	6.248	37.272
91 - 180 ημέρες							58.749	9.706	68.455
181 - 360 ημέρες							51.051	9.490	60.541
> 360 ημέρες							133.023	30.309	163.332
Σύνολο		372.763		372.763	3.892.068	1.910.165	634.196	642.243	7.078.672
Αξία εξασφαλίσεων		364.764		364.764	3.780.096	1.819.258	695.729	625.950	6.921.033

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	561.370	183.821	47.001	144.746	936.938	712.444	79.457	1.225	420	793.546
1 - 30 ημέρες	11.575	25.518	6.262	9.101	52.456	2.610	7.175	326	21	10.132
31 - 60 ημέρες		6.701	4.134	3.022	13.857		2.633	199	7	2.839
61 - 90 ημέρες		3.171	2.981	2.210	8.362		1.518	107	1	1.626
91 - 180 ημέρες			12.753	3.722	16.475			2.370	11	2.381
181 - 360 ημέρες			12.889	4.511	17.400			2.873	9	2.882
> 360 ημέρες			36.100	13.310	49.410			5.389	56	5.445
Σύνολο	572.945	219.211	122.120	180.622	1.094.898	715.054	90.783	12.489	525	818.851
Αξία εξασφαλίσεων	179.437	64.200	47.583	115.673	406.893	1.754	59	1.668	24	3.505

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	832.627	615.765	135.623	77.394	1.661.409	16.932.924	413.464	40.979	34.656	17.422.023
1 - 30 ημέρες	6.426	38.360	7.467	3.712	55.965	176.553				176.553
31 - 60 ημέρες		6.944	7.564	2.012	16.520					
61 - 90 ημέρες		4.176	5.346	1.497	11.019			17.040		17.040
91 - 180 ημέρες			15.858	2.745	18.603					
181 - 360 ημέρες			22.168	3.034	25.202					
> 360 ημέρες			88.408	33.412	121.820			974		974
Σύνολο	839.053	665.245	282.434	123.806	1.910.538	17.109.477	413.464	58.993	34.656	17.616.590
Αξία εξασφαλίσεων	597.678	488.319	268.118	106.465	1.460.580	13.230.292	385.489	64.346	36.727	13.716.854

31.12.2023												
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας						
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα				Λοιπές Χώρες		
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο
Τρέχουσα	5.863.755	289.908	63.595	6.227	6.223.485	20.331	753		21.084	15.234		15.234
1 - 30 ημέρες	172.310	16.793	6.631		195.734	37			37			
31 - 60 ημέρες		19.382	747	2.514	22.643							
61 - 90 ημέρες		4.397	492		4.889							
91 - 180 ημέρες			5.485	3.698	9.183							
181 - 360 ημέρες			10.626		10.626							
> 360 ημέρες			61.166	9.289	70.455			81	81			
Σύνολο	6.036.065	330.480	148.742	21.728	6.537.015	20.368	753	81	21.202	15.234	-	15.234
Αξία εξασφαλίσεων	3.851.602	268.989	190.750	22.482	4.333.823	20.364	502	269	21.135			

31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
		Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις		Μεσαίες επιχειρήσεις	Στεγαστικά			
	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2		Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα		314.191		314.191	5.317.908	1.671.495	545.447	578.542	8.113.392
1 - 30 ημέρες					51.253	157.092	25.315	14.230	247.890
31 - 60 ημέρες						42.152	28.214	10.299	80.665
61 - 90 ημέρες						21.037	22.469	5.756	49.262
91 - 180 ημέρες							75.236	17.056	92.292
181 - 360 ημέρες							96.788	30.321	127.109
> 360 ημέρες							245.200	51.450	296.650
Σύνολο	-	314.191	-	314.191	5.369.161	1.891.776	1.038.669	707.654	9.007.260
Αξία εξασφαλίσεων		306.960		306.960	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306	8.749.691

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	686.039	211.467	75.005	150.258	1.122.769	764.779	79.266	1.676	573	846.294
1 - 30 ημέρες	19.367	37.696	7.844	10.007	74.914	3.185	7.890	444	23	11.542
31 - 60 ημέρες		8.999	5.260	3.628	17.887		2.770	212	5	2.987
61 - 90 ημέρες		3.870	3.988	2.149	10.007		1.859	173	11	2.043
91 - 180 ημέρες			16.724	6.046	22.770			2.960	16	2.976
181 - 360 ημέρες			33.764	11.764	45.528			4.664	22	4.686
> 360 ημέρες			51.463	18.616	70.079			9.853	397	10.250
Σύνολο	705.406	262.032	194.048	202.468	1.363.954	767.964	91.785	19.982	1.047	880.778
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266	1.900	86	1.717	39	3.742

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	815.679	645.375	149.749	82.949	1.693.752	17.039.838	754.048	19.605	100.200	17.913.691
1 - 30 ημέρες	5.517	42.855	8.254	4.031	60.657	128.818	14.024	358		143.200
31 - 60 ημέρες		8.772	11.743	1.978	22.493		24.197	152		24.349
61 - 90 ημέρες		7.029	4.793	1.528	13.350					
91 - 180 ημέρες			28.611	5.104	33.715			69		69
181 - 360 ημέρες			54.339	7.774	62.113			809	6.816	7.625
> 360 ημέρες			93.628	40.245	133.873			4.641		4.641
Σύνολο	821.196	704.031	351.117	143.609	2.019.953	17.168.656	792.269	25.634	107.016	18.093.575
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	13.145.746	697.294	30.532	112.220	13.985.792

31.12.2022												
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις						Δημόσιος τομέας						
Μεσαίες επιχειρήσεις						Ελλάδα				Λοιπές Χώρες		
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο	
Τρέχουσα	5.772.280	579.765	39.857	8.832	6.400.734	25.741	318	323	26.382	828	119	947
1 - 30 ημέρες	84.667	38.913	7.051	1.710	132.341	47			47		32	32
31 - 60 ημέρες		9.956	1.132		11.088							
61 - 90 ημέρες		503	2.800		3.303			12	12			
91 - 180 ημέρες			2.678	1.814	4.492							
181 - 360 ημέρες			8.413		8.413							
> 360 ημέρες			62.329	9.907	72.236			81	81			
Σύνολο	5.856.947	629.137	124.260	22.263	6.632.607	25.788	318	416	26.522	828	151	979
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	25.800		621	26.421	771	153	924

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2023 και 2022 των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

	31.12.2023														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	7.678.609	3.092.399	2.181.927	1.265.299	14.218.234	23.068.699	1.440.881	272.212	158.621	24.940.413	30.747.308	4.533.280	2.454.139	1.423.920	39.158.647
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.511.789	(1.485.451)	(26.338)			690.984	(679.711)	(11.273)			2.202.773	(2.165.162)	(37.611)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.744.292)	2.309.605	(565.313)			(717.545)	726.028	(8.483)			(2.461.837)	3.035.633	(573.796)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(47.155)	(460.787)	507.942			(9.156)	(134.260)	143.416			(56.311)	(595.047)	651.358		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	1.009.183			1.315	1.010.498	7.123.593			6.490	7.130.083	8.132.776			7.805	8.140.581
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(3.922)	(1.271)	(2.451)	(265)	(7.909)	(1.101.125)	(14.697)	(4.293)		(1.120.115)	(1.105.047)	(15.968)	(6.744)	(265)	(1.128.024)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(8.153)	(962)	(20.186)	(5.235)	(34.536)	1.058	1.009	963	(88)	2.942	(7.095)	47	(19.223)	(5.323)	(31.594)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(412)	(1.509)	(194.715)	(71.858)	(268.494)		(47)	(2.130)	(63)	(2.240)	(412)	(1.556)	(196.845)	(71.921)	(270.734)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(1.019.587)	(162.792)	(4.893)	4.539	(1.182.733)	(4.665.160)	(210.233)	(24.256)	(6.276)	(4.905.925)	(5.684.747)	(373.025)	(29.149)	(1.737)	(6.088.658)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(1.343.722)	(273.908)	(418.844)	(101.774)	(2.138.248)	(1.205.221)	(378.783)	(25.267)	(74.663)	(1.683.934)	(2.548.943)	(652.691)	(444.111)	(176.437)	(3.822.182)
Υπόλοιπο 31.12.2023	6.032.338	3.015.324	1.457.129	1.092.021	11.596.812	23.186.127	750.187	340.889	84.021	24.361.224	29.218.465	3.765.511	1.798.018	1.176.042	35.958.036
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13.079)	(129.920)	(405.890)	(144.965)	(693.854)	(4.985)	(5.490)	(133.073)	(27.637)	(171.185)	(18.064)	(135.410)	(538.963)	(172.602)	(865.039)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2023	6.019.259	2.885.404	1.051.239	947.056	10.902.958	23.181.142	744.697	207.816	56.384	24.190.039	29.200.401	3.630.101	1.259.055	1.003.440	35.092.997

31.12.2022															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	7.362.224	3.524.527	2.294.472	1.370.762	14.551.985	20.539.938	1.358.305	1.774.432	364.107	24.036.782	27.902.162	4.882.832	4.068.904	1.734.869	38.588.767
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.862.185	(1.829.782)	(32.403)			666.517	(640.076)	(26.441)			2.528.702	(2.469.858)	(58.844)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.864.795)	2.475.336	(610.541)			(1.118.475)	1.239.742	(121.267)			(2.983.270)	3.715.078	(731.808)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(47.318)	(832.558)	879.876			(5.482)	(35.203)	40.685			(52.800)	(867.761)	920.561		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	1.129.634			3.320	1.132.954	7.057.572	323		900	7.058.795	8.187.206	323		4.220	8.191.749
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(6.479)	(3.481)	(2.868)	(8)	(12.836)	(986.792)	(38.269)	(97)	(22.551)	(1.047.709)	(993.271)	(41.750)	(2.965)	(22.559)	(1.060.545)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1.889)	(2.394)	(11.975)	585	(15.673)	1.522	(1.924)	241	(46)	(230)	(390)	(4.318)	(11.734)	539	(15.903)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(754.812)	(229.418)	(21.996)	(13.262)	(1.019.488)	(3.085.662)	(439.068)	(56.180)	(8.952)	(3.589.839)	(3.840.451)	(668.486)	(78.176)	(22.214)	(4.609.327)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(107)	(6.215)	(138.763)	(46.771)	(191.856)	(439)	(2.949)	(1.294.139)	(157.651)	(1.455.178)	(546)	(9.164)	(1.432.902)	(204.422)	(1.647.034)
Υπόλοιπο 31.12.2022	7.678.609	3.092.399	2.181.927	1.265.299	14.218.234	23.068.699	1.440.881	272.212	158.621	24.940.413	30.747.308	4.533.280	2.454.139	1.423.920	39.158.647
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.882)	(142.775)	(578.111)	(210.521)	(946.289)	(16.480)	(19.006)	(121.902)	(29.342)	(186.730)	(31.362)	(161.781)	(700.013)	(239.863)	(1.133.019)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2022	7.663.727	2.949.624	1.603.816	1.054.778	13.271.945	23.052.219	1.421.875	150.310	129.279	24.753.683	30.715.946	4.371.499	1.754.126	1.184.057	38.025.628

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2023 και 2022 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2023															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	14.882	142.775	578.111	210.521	946.289	16.480	19.006	121.902	29.342	186.730	31.362	161.781	700.013	239.863	1.133.019
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2023															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	52.461	(49.282)	(3.179)	-	-	8.365	(4.201)	(4.165)	-	(1)	60.826	(53.483)	(7.344)	-	(1)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.159)	93.344	(87.185)	-	-	(1.653)	3.777	(2.124)	-	-	(7.812)	97.121	(89.309)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(210)	(40.788)	40.998	-	-	(61)	(941)	1.001	-	(1)	(271)	(41.729)	41.999	-	(1)
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(47.421)	4.189	34.241	(11.757)	(20.748)	(9.846)	1.158	20.825	16.154	28.291	(57.267)	5.347	55.066	4.397	7.543
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	5.043	-	-	(210)	4.833	8.763	-	-	(1.004)	7.759	13.806	-	-	(1.214)	12.592
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1.947)	(7.171)	213.545	65.497	269.924	(8.966)	(7.416)	9.210	24.405	17.233	(10.913)	(14.587)	222.755	89.902	287.157
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(44.325)	(2.982)	247.786	53.530	254.009	(10.049)	(6.258)	30.035	39.555	53.283	(54.374)	(9.240)	277.821	93.085	307.292
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(2)	(15)	(1.063)	(1)	(1.081)	(1.225)	(49)	(423)	(25)	(1.722)	(1.227)	(64)	(1.486)	(26)	(2.803)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(412)	(1.509)	(194.715)	(71.858)	(268.494)	-	(47)	(2.130)	(63)	(2.240)	(412)	(1.556)	(196.845)	(71.921)	(270.734)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουιές κινήσεις	(792)	574	1.236	(305)	713	(3.549)	5.807	(1.623)	905	1.540	(4.341)	6.381	(387)	600	2.253
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	-	-	1.162	894	2.056	-	-	1.305	757	2.062	-	-	2.467	1.651	4.118
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(2.365)	(12.197)	(177.261)	(47.816)	(239.639)	(3.323)	(11.604)	(10.705)	(42.834)	(68.466)	(5.688)	(23.801)	(187.966)	(90.650)	(308.105)
Υπόλοιπο 31.12.2023	13.078	129.920	405.890	144.965	693.853	4.985	5.490	133.073	27.637	171.185	18.063	135.410	538.963	172.602	865.038

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2023, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 64.740 (2022: € 29.711) το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Κατά τη χρήση 2023, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.202.774 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης δανείων ενσωματώνουν τη μεταβολή των προσαρμογών μεταξύ 31.12.2022 και 31.12.2023, οι οποίες λαμβάνονται στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της γενικότερης αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, κατά € (45) εκ., από € 168,2 εκ. (εκ των οποίων € 14,4 εκ. αφορούν την Alpha Bank Romania) στις 31.12.2022 σε €123,3 εκ. στις 31.12.2023, κυρίως λόγω της ταξινόμηση των δανειακών χαρτοφυλακίων στην κατηγορία «Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση» ύψους € 27,4 εκατ. και την ταξινόμηση της Alpha Bank Romania σε διακοπείσες δραστηριότητες ύψους € 14,4 εκατ.

Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2023 όπου δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 235.538 (31.12.2022: € 271.828).

31.12.2022															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	12.089	163.844	625.968	246.473	1.048.374	35.914	20.485	910.946	147.587	1.114.932	48.003	184.329	1.536.914	394.060	2.163.306
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	57.898	(54.883)	(3.015)			8.356	(8.016)	(340)			66.254	(62.899)	(3.355)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.653)	87.944	(81.291)			(4.155)	6.189	(2.034)			(10.808)	94.133	(83.325)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(600)	(75.752)	76.352			(12)	(1.088)	1.100			(612)	(76.840)	77.452		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(51.898)	17.108	54.070	(2.850)	16.430	(7.141)	2.256	52.948	(301)	47.762	(59.039)	19.364	107.018	(3.151)	64.192
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	5.783			(775)	5.008	10.751			(33)	10.718	16.534			(808)	15.726
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(772)	8.823	203.681	58.353	270.085	(12.888)	(5.907)	105.715	16.746	103.666	(13.660)	2.916	309.396	75.099	373.751
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(46.887)	25.931	257.751	54.728	291.523	(9.278)	(3.651)	158.663	16.412	162.146	(56.165)	22.280	416.414	71.140	453.669
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(1)	(203)	(388)	(15)	(607)	(525)	(428)	(54)	(19)	(1.026)	(526)	(631)	(442)	(34)	(1.633)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(929)	758	1.826	979	2.634	(13.820)	5.595	3.389	6.717	1.881	(14.749)	6.353	5.215	7.696	4.515
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(1.944)	100	(1.844)			6.952	1.166	8.118			5.008	1.266	6.274
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)	(1.248)	(123.273)	(42.417)	(166.939)		(80)	(911.698)	(125.335)	(1.037.113)	(1)	(1.328)	(1.034.971)	(167.752)	(1.204.052)
Υπόλοιπο 31.12.2022	14.882	142.775	578.111	210.521	946.289	16.480	19.006	121.902	29.342	186.730	31.362	161.781	700.013	239.863	1.133.019

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2022, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 29.711 το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Κατά τη χρήση 2022, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.528.702 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση.
- Οι ζημιές απομείωσης δανείων ενσωματώνουν τη μεταβολή των προσαρμογών μεταξύ 31.12.2021 και 31.12.2022, οι οποίες λαμβάνονται στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της γενικότερης αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, κατά €75 εκατ., από € 93,4 εκατ. στις 31.12.2021 σε € 168,2 εκατ. στις 31.12.2022.

Συμφωνία των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η κίνηση των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2023 και 2022 στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	8.951.514	353.893	281.240	950	9.587.597
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	173.452	(168.023)	(5.429)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(198.737)	204.958	(6.221)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(6.260)	(4.700)	10.960		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.494.873				2.494.873
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2.346.923)	(139.172)	(15.784)	1.806	(2.500.073)
Υπόλοιπο 31.12.2023	9.067.919	246.956	264.766	2.756	9.582.397
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.009)	(1.452)	(26.754)		(29.215)
Υπόλοιπο 31.12.2023	9.066.910	245.504	238.012	2.756	9.553.182

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	6.853.921	426.877	324.396	1.080	7.606.274
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	453.042	(443.009)	(10.033)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(419.649)	441.335	(21.686)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(380)	(712)	1.092		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	3.265.977				3.265.977
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.201.397)	(70.598)	(12.529)	(130)	(1.284.654)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.951.514	353.893	281.240	950	9.587.597
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.317)	(3.499)	(31.966)	(1)	(40.783)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.946.197	350.394	249.274	949	9.546.814

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων για τις χρήσεις 2023 και 2022 παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	5.317	3.499	31.966	1	40.783
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2023					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	729	(693)	(36)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(441)	1.315	(874)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(1)	(80)	81		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.650)	307	513		(1.830)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	7.050				7.050
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2.040)	(1.133)	(3.490)	(1)	(6.664)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	2.360	(826)	(2.977)	(1)	(1.444)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.955)	(1.763)	(1.405)		(10.123)
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.009	1.452	26.754	-	29.215

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	3.247	3.215	36.221	1	42.684
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	3.230	(2.804)	(426)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(319)	2.571	(2.252)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(3)	(11)	14		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.362)	(3.145)	(523)		(6.030)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	9.999				9.999
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1.974)	1.412	(5.603)	(1)	(6.166)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	5.663	(1.733)	(6.126)	(1)	(2.197)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.501)	2.261	4.535	1	296
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.317	3.499	31.966	1	40.783

Απαιτήσεις κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

Ο συντελεστής αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς που εφαρμόζεται από τον Όμιλο, προσδιορίστηκε με βάση την εκτίμηση για την αναμενόμενη ζημιά που συνεπάγεται ο χρόνος παραμονής σε εκκρεμότητα των εν λόγω κονδυλίων που από τη φύση τους είναι εν γένει βραχυπρόθεσμα.

Οι απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2023 ανήλθαν σε € 232.494 (31.12.2022: € 265.079), για τις οποίες έχει σχηματιστεί την 31.12.2023 πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 45.516 (31.12.2022: € 40.637).

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2023 και 2022:

Υπόλοιπο 1.1.2023	265.079
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(32.485)
Υπόλοιπο 31.12.2023	232.494
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(45.516)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2023	186.978
Υπόλοιπο 1.1.2022	289.487
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(24.408)
Υπόλοιπο 31.12.2022	264.979
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(40.637)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2022	224.342

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2023 και 2022 στους κάτωθι πίνακες:

Υπόλοιπο 1.1.2023	40.637
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	6.344
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(1.465)
Υπόλοιπο 31.12.2023	45.516
Υπόλοιπο 1.1.2022	49.822
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	(3.208)
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(5.977)
Υπόλοιπο 31.12.2022	40.637

ΛΗΦΘΕΙΣΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση του Ομίλου, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και οι εγγυήσεις που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων κατά πελατών συνοψίζονται ως κάτωθι:

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2023										
Αξία εξασφαλίσεων										
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.829.392	289.199	673.421	8.792.012	1.029.494
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	64.343	234.209	66.212	364.764		5.063.468	1.792.770	11.194.437	18.050.675	2.893.222
Δημόσιος τομέας						481	68	20.585	21.134	329
Σύνολο	64.343	234.209	66.212	364.764	-	12.893.340	2.082.037	11.888.444	26.863.821	3.923.045

31.12.2022										
Αξία εξασφαλίσεων										
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						9.676.296	296.011	801.698	10.774.005	1.106.129
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	63.402	182.508	61.050	306.960		4.856.178	1.620.447	12.018.677	18.495.302	3.245.366
Δημόσιος τομέας						369	163	26.813	27.345	450
Σύνολο	63.402	182.508	61.050	306.960	-	14.532.843	1.916.621	12.847.188	29.296.652	4.351.945

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μεταβίβασης ή επανεκχώρησης εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί από πιστούχους για τις οποίες έχει αναγνωριστεί υποχρέωση επιστροφής τους.

Δείκτης δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV)

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση.

Παρακάτω απεικονίζεται ο δείκτης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων.

	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	31.12.2023	31.12.2022
< 50%	1.296.932	1.540.420
50% - 70%	1.475.085	1.832.002
71% - 80%	975.135	1.191.038
81% - 90%	941.047	1.144.735
91% - 100%	1.158.652	1.466.986
101% - 120%	547.188	792.717
121% - 150%	301.331	521.087
> 150%	639.160	867.027
Συνολική αξία δανείων	7.334.530	9.356.012
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	63%	67%

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΩΝ

Πολιτική για διάθεση ανακτηθέντων στοιχείων

Εντός του 2018 ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας. Όταν ο Όμιλος αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η εν λόγω Εταιρία επιλαμβάνεται της παρακολούθησης της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding), καθορίζει τη βέλτιστη στρατηγική διαχείρισης για κάθε ανακτηθέν ακίνητο και κατόπιν τούτου τα αναθέτει προς διαχείριση σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου.

Ανάλογα με την καθορισμένη στρατηγική το ακίνητο ταξινομείται στην κατάλληλη κατηγορία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης. Η διαδικασία ταξινόμησης εξετάζεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

	31.12.2023						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2023	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2023	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2023	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2023	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2023	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	857.293	27.688	(202.078)	(11.816)	655.215	320.184	127.210
Λουπές Εξασφαλίσεις	6.276		2.727	5.508	9.003		

	31.12.2022						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2022	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2022	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	1.122.737	113.327	291.956	48.451	830.781	84.740	4.986
Λουπές Εξασφαλίσεις	4.954				4.954		

Στην καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων της 31.12.2023, περιλαμβάνεται ποσό € 149.495 (31.12.2022: € 162.006) που αφορά σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία “Ενεργητικού προς πώληση του Ομίλου”.

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2023							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
Καθαρή αξία		Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.486.648	2.873.064	1.362.045	1.048.378	10.770.135	648.450	10.121.685
Στεγαστικά		3.419.608	1.844.101	699.324	656.206	6.619.239	220.574	6.398.665
Καταναλωτικά		528.172	230.864	204.054	209.141	1.172.231	150.008	1.022.223
Πιστωτικές κάρτες		708.987	103.130	37.354	2.048	851.518	43.219	808.300
Μικρές επιχειρήσεις		829.881	694.969	421.313	180.983	2.127.146	234.649	1.892.497
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	345.509	13.544.801	492.090	308.272	62.667	14.407.830	141.673	14.266.157
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		223.094		3		223.097	35	223.062
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	212.895	5.371.727	108.732	104.043	25.251	5.609.753	60.730	5.549.023
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	57.295	1.374.959	157.561	32.167	879	1.565.566	9.842	1.555.724
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.380.602	80.041	91.817	21.493	2.573.953	41.668	2.532.285
Μεταφορικές	75.319	869.643	7.897	18.718	5.047	901.305	8.582	892.723
Ναυτιλία		75.965	234	1.094		77.293	227	77.066
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.439.454	93.289	26.141	6.187	2.565.071	4.771	2.560.300
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		809.357	44.336	34.289	3.810	891.792	15.818	875.974
Δημόσιος Τομέας	-	20.408	805	600	-	21.813	611	21.202
Σύνολο	345.509	19.051.857	3.365.959	1.670.917	1.111.045	25.199.778	790.734	24.409.044

31.12.2023								
Λοιπές Χώρες								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	545.550	142.260	95.084	43.783	826.685	45.403	781.274
Στεγαστικά		475.749	123.848	82.940	32.754	715.292	35.284	680.007
Καταναλωτικά		48.219	14.669	8.069	9.564	80.387	7.846	72.675
Πιστωτικές κάρτες		9.870	626	482	4	11.123	431	10.551
Μικρές επιχειρήσεις		11.712	3.117	3.593	1.461	19.883	1.842	18.041
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	27.254	9.605.675	257.292	32.017	21.354	9.916.338	28.890	9.887.448
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.233	5.491.308	1.104			5.492.412	1.075	5.491.337
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		176.886	9.861	133	3	186.883	843	186.040
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		581.719	148.011	2.379	12	732.121	2.002	730.119
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		54.444	19.744	403	35	74.626	712	73.914
Μεταφορικές		211.958	177	1.501		213.636	1.525	212.111
Ναυτιλία	25.021	2.837.412	58.247	27.601	2.398	2.925.658	12.925	2.912.733
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		22.465	19.492		3.389	45.346	2.545	42.801
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		229.483	656		15.517	245.656	7.263	238.393
Δημόσιος Τομέας	-	15.243	-	-	-	15.243	9	15.234
Σύνολο	27.254	10.166.468	399.552	127.101	65.137	10.758.258	74.302	10.683.956

31.12.2022								
Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.724.816	2.703.248	2.049.684	1.219.366	11.697.114	878.019	10.819.095
Στεγαστικά		3.665.369	1.631.672	1.156.314	747.265	7.200.620	315.847	6.884.773
Καταναλωτικά		504.566	237.309	319.478	246.281	1.307.634	220.974	1.086.660
Πιστωτικές κάρτες		745.382	100.796	59.189	7.357	912.724	62.723	850.001
Μικρές επιχειρήσεις		809.499	733.471	514.703	218.463	2.276.136	278.475	1.997.661
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	283.272	12.949.787	713.563	222.322	125.950	14.011.622	116.583	13.895.039
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		239.829	507	13		240.349	188	240.161
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	169.436	5.073.384	162.728	84.947	22.073	5.343.132	47.349	5.295.783
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.371	1.355.982	127.904	20.014	893	1.504.793	8.817	1.495.976
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.142.346	161.610	67.778	24.726	2.396.460	35.815	2.360.645
Μεταφορικές	59.363	874.942	9.463	20.371	5.285	910.061	9.374	900.687
Ναυτιλία		93.228	7.267	172		100.667	25	100.642
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.134.995	160.686	12.216	7.066	2.314.963	3.737	2.311.226
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	102	1.035.081	83.398	16.811	65.907	1.201.197	11.278	1.189.919
Δημόσιος Τομέας	-	25.846	345	1.102	-	27.293	771	26.522
Σύνολο	283.272	18.700.449	3.417.156	2.273.108	1.345.316	25.736.029	995.373	24.740.656

		31.12.2022							
		Λοιπές Χώρες							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	1.953.793	389.151	132.243	45.933	2.521.120	68.270	2.452.850	
Στεγαστικά		1.707.158	321.112	92.791	34.331	2.155.392	32.905	2.122.487	
Καταναλωτικά		206.145	58.509	34.236	10.042	308.932	31.638	277.294	
Πιστωτικές κάρτες		26.213	4.702	2.417		33.332	2.555	30.777	
Μικρές επιχειρήσεις		14.277	4.828	2.799	1.560	23.464	1.172	22.292	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	30.919	10.092.226	726.820	48.788	32.671	10.900.505	69.362	10.831.143	
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.353	5.755.818	5.879			5.761.697	2.544	5.759.153	
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		216.215	20.391	2.805	3	239.414	5.650	233.764	
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		623.810	465.228	20.627	12.574	1.122.239	22.099	1.100.140	
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		282.923	57.688	3.189		343.800	4.906	338.894	
Μεταφορικές		267.768	25.467	3.733		296.968	4.514	292.454	
Ναυτιλία	28.566	2.745.182	84.938	14.126	2.306	2.846.552	14.195	2.832.357	
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		58.995	36.390	310	3.577	99.272	4.276	94.996	
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		141.515	30.839	3.998	14.211	190.563	11.178	179.385	
Δημόσιος Τομέας	-	840	153	-	-	993	14	979	
Σύνολο	30.919	12.046.859	1.116.124	181.031	78.604	13.422.618	137.646	13.284.972	

Ανάλυση εσόδων από τόκους των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν το έσοδο από τόκους δανείων για τις χρήσεις 2023 και 2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages).

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης, ενώ για τα δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης.

31.12.2023						
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο Εσόδων από τόκους		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	360.838	176.171	87.246	64.525	688.780	51
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.097.889	60.515	18.464	13.614	1.190.481	22.533
Δημόσιος τομέας	754	17			772	
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.459.482	236.703	105.710	78.138	1.880.033	22.584

31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν						
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο Εσόδων από τόκους		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	235.778	135.912	64.095	54.833	490.618	31
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	621.895	40.633	22.547	22.264	707.339	13.855
Δημόσιος τομέας	828	17			845	
Σύνολο εσόδων από τόκους	858.501	176.562	86.643	77.097	1.198.802	13.886

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι ρυθμίσεις δανείων πραγματοποιούνται με τροποποίηση των αρχικών συμβατικών όρων και περιλαμβάνουν μεταβολές όπως:

- Επέκταση της διάρκειας της πιστοδότησης
- Διαγραφή μέρους των οφειλών του πιστούχου
- Χορήγηση περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο ή/και τους τόκους
- Μειώσεις επιτοκίων

Κατά κανόνα οι ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται περιλαμβάνουν συνδυασμό των ανωτέρω μεταβολών των συμβατικών όρων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος, στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης των όρων δανείων που έχει χορηγήσει, έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων των πιστούχων. Κατά την 31.12.2023 ο Όμιλος είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού μετοχές εύλογης αξίας € 2.570 (31.12.2022: € 3.452) που προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές.

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		43.846	43.846
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών		291.054	291.054
Παροχή περιόδου χάριτος		3.611	3.611
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.981.825	1.981.825
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		785.375	785.375
Διαγραφή μέρους του χρέους		300.511	300.511
Λουπά		33.083	33.083
Συνολική καθαρή αξία	-	3.439.305	3.439.305

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		43.779	43.779
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	2.504	421.114	423.618
Παροχή περιόδου χάριτος		203.060	203.060
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.617.454	1.617.454
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		1.321.046	1.321.046
Διαγραφή μέρους του χρέους		369.486	369.486
Λουπά		38.675	38.675
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	3.022.115	3.022.115
Στεγαστικά		2.146.859	2.146.859
Καταναλωτικά		310.917	310.917
Πιστωτικές κάρτες		1.755	1.755
Μικρές Επιχειρήσεις		562.584	562.584
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	416.705	416.705
Μεγάλες επιχειρήσεις		290.282	290.282
Μεσαίες επιχειρήσεις		126.423	126.423
Δημόσιος τομέας	-	485	485
Ελλάδα		485	485
Συνολική καθαρή αξία	-	3.439.305	3.439.305

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	3.386.549	3.386.549
Στεγαστικά		2.373.740	2.373.740
Καταναλωτικά		393.626	393.626
Πιστωτικές κάρτες		4.158	4.158
Μικρές Επιχειρήσεις		615.025	615.025
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	627.464	629.968
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	429.535	432.039
Μεσαίες επιχειρήσεις		197.929	197.929
Δημόσιος τομέας	-	601	601
Ελλάδα		601	601
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		3.137.897	3.137.897
Λουπές χώρες		301.408	301.408
Συνολική καθαρή αξία	-	3.439.305	3.439.305

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		3.611.702	3.611.702
Λουπές χώρες	2.504	402.912	405.416
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2023		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	372.763		
Συνολική καθαρή αξία	372.763		
Αξία εξασφαλίσεων	364.764		
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	29.218.325		
Στάδιο (Stage) 2	3.765.511	2.028.951	54
Στάδιο (Stage) 3	1.798.018	1.171.093	65
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.176.182	708.722	60
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	35.958.036	3.908.766	11
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	18.061		
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	135.410	82.117	61
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	538.963	284.146	53
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	172.602	103.198	60
Συνολική καθαρή αξία	35.093.000	3.439.305	10
Αξία εξασφαλίσεων	26.863.823	3.109.946	12

	31.12.2022		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	314.191	2.504	1
Συνολική καθαρή αξία	314.191	2.504	1
Αξία εξασφαλίσεων	306.960	2.504	1
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	30.747.308		
Στάδιο (Stage) 2	4.533.280	2.107.094	46
Στάδιο (Stage) 3	2.454.139	1.662.786	68
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.423.920	903.072	63
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	39.158.647	4.672.952	12
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	31.362		
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	161.781	92.072	57
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	700.013	409.183	58
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	239.863	157.083	65
Συνολική καθαρή αξία	38.025.628	4.014.614	11
Αξία εξασφαλίσεων	29.296.652	3.518.879	12

Συμφωνία της καθαρής αξίας των ρυθμισμένων δανείων

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	2.504	4.014.613	4.017.117
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		623.632	623.632
Έσοδα από τόκους		238.739	238.739
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(2.444)	(300.713)	(303.157)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(682.314)	(682.314)
Ζημιά απομείωσης		(211.922)	(211.922)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας			-
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(286.390)	(286.390)
Λοιπές κινήσεις	(60)	43.660	43.600
Σύνολο 31.12.2023	-	3.439.305	3.439.305

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	56.193	4.720.673	4.776.866
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		806.767	806.767
Έσοδα από τόκους	818	153.322	154.140
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(345)	(395.998)	(396.343)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(756.238)	(756.238)
Ζημιά απομείωσης		(232.299)	(232.299)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	1.544		1.544
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(55.480)	(307.786)	(363.266)
Λοιπές κινήσεις	(226)	26.174	25.948
Σύνολο 31.12.2022	2.504	4.014.614	4.017.118

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ
Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2023				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-	1.297.418				1.297.418
Υποδεέστερα από BBB-	2.429.265				2.429.265
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.726.683	-	-	-	3.726.683
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία	3.726.683	-	-	-	3.726.683
Αξία εξασφαλίσεων					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ έως AA-	221.315				221.315
A+ έως A-	1.318.165				1.318.165
BBB+ έως BBB-	129.069				129.069
Υποδεέστερα από BBB-	12.342				12.342
Μη διαβαθμισμένα	41.715		69.961		111.676
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.722.606	-	69.961	-	1.792.567
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(135)		(69.961)		(70.096)
Λογιστική αξία	1.722.471	-	-	-	1.722.471
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιογράφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	102.690				102.690
AA+ έως AA-	49.053				49.053
A+ έως A-					-
BBB+ έως BBB-					-
Υποδεέστερα από BBB-	1.154.069				1.154.069
Μη διαβαθμισμένα	12.290				12.290
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.318.102	-	-	-	1.318.102
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(663)				(663)
Λογιστική αξία	1.317.439	-	-	-	1.317.439
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιογράφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	1.155.038				1.155.038
AA+ έως AA-	441.797				441.797
A+ έως A-	1.020.591				1.020.591
BBB+ έως BBB-	3.805.188				3.805.188
Υποδεέστερα από BBB-	7.820.421		6.437		7.826.858
Μη διαβαθμισμένα	235.670				235.670
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	14.478.705	-	6.437	-	14.485.142
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.409)		(4.233)		(19.642)
Λογιστική αξία	14.463.296	-	2.204	-	14.465.500
Αξία εξασφαλίσεων					

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-	1.542.384				1.542.384
Υποδεέστερα από BBB-	10.883.574				10.883.574
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	12.425.958	-	-	-	12.425.958
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	12.425.958	-	-	-	12.425.958
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ έως AA-	334.819				334.819
A+ έως A-	562.113				562.113
BBB+ έως BBB-	350.421				350.421
Υποδεέστερα από BBB-	76.040				76.040
Μη διαβαθμισμένα	44.952		69.961		114.913
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)		(69.961)		(70.171)
Λογιστική αξία	1.368.135	-	-	-	1.368.135
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξίόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	74.697				74.697
AA+ έως AA-	47.247				47.247
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-	151.058	1.937			152.995
Υποδεέστερα από BBB-	1.003.707		2.440		1.006.147
Μη διαβαθμισμένα	10.347				10.347
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.287.056	1.937	2.440	-	1.291.433
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.637)	(89)	(2.128)		(3.854)
Λογιστική αξία	1.285.419	1.848	312	-	1.287.579
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξίόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	639.879				639.879
AA+ έως AA-	338.472				338.472
A+ έως A-	552.245				552.245
BBB+ έως BBB-	3.150.367				3.150.367
Υποδεέστερα από BBB-	6.431.092	10.278			6.441.370
Μη διαβαθμισμένα	214.963				214.963
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	11.327.018	10.278	-	-	11.337.296
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.594)	(3.492)			(28.086)
Λογιστική αξία	11.302.424	6.786	-	-	11.309.210
Αξία εξασφαλίσεων					-

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά πιστωτική διαβάθμιση.

	2023	2022
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-	4.826	
BBB+ έως BBB-	94	91
Υποδεέστερα από BBB-	3.667	338
Μη διαβαθμισμένα		
Λογιστική αξία	8.587	429
Αξία εξασφαλίσεων		-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA		
AA+ έως AA-	326.826	382.695
A+ έως A-	1.317.467	621.793
BBB+ έως BBB-	6.977	975.228
Υποδεέστερα από BBB-	211.943	159.870
Μη διαβαθμισμένα	1.374	2.610
Λογιστική αξία	1.864.587	2.142.196
Αξία εξασφαλίσεων		-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-		
Υποδεέστερα από BBB-		
Μη διαβαθμισμένα	13.705	10.828
Λογιστική αξία	13.705	10.828
Αξία εξασφαλίσεων		-

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Ακολουθεί η κατάταξη των Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο (stage) την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 31.12.2023					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.722.606		69.961		1.792.567
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(135)		(69.961)		(70.096)
Λογιστική αξία	1.722.471		-		1.722.471

	31.12.2022				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.368.345		69.961		1.438.306
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)		(69.961)		(70.171)
Λογιστική αξία	1.368.135	-	-	-	1.368.135

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
ι. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο (stage) και κατηγορία εκδότη την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(581)				(581)
Εύλογη αξία	1.139.845				1.139.845
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(16)				(16)
Εύλογη αξία	113.510				113.510
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(66)				(66)
Εύλογη αξία	64.084				64.084
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(663)				(663)
Εύλογη αξία	1.317.439				1.317.439

	31.12.2022				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.477)				(1.477)
Εύλογη αξία	986.556				986.556
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(36)				(36)
Εύλογη αξία	216.413				216.413
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(124)	(89)	(2.128)		(2.341)
Εύλογη αξία	82.450	1.848	312		84.610
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.637)	(89)	(2.128)	-	(3.854)
Εύλογη αξία	1.285.419	1.848	312	-	1.287.579

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 51.564 (31.12.2022: € 35.748).

ii. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2023 την 31.12.2022:

	31.12.2023				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	7.000.748				7.000.748
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.297)				(7.297)
Καθαρή αξία	6.993.451	-	-	-	6.993.451
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.026.409				4.029.424
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.316)				(2.316)
Καθαρή αξία	4.024.093	-	-	-	4.024.093
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.451.548		6.437		3.457.985
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.796)		(4.233)		(10.029)
Καθαρή αξία	3.445.752	-	2.204	-	3.447.956
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	14.478.705	-	6.437	-	14.485.142
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.409)	-	(4.233)	-	(19.642)
Καθαρή αξία	14.463.296	-	2.204	-	14.465.500

	31.12.2022				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.450.873				5.450.873
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.808)				(15.808)
Καθαρή αξία	5.435.065				5.435.065
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.290.488				3.290.488
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(768)				(768)
Καθαρή αξία	3.289.720				3.289.720
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.585.657	10.278			2.595.935
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8.018)	(3.492)			(11.510)
Καθαρή αξία	2.577.639	6.786			2.584.425
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	11.327.018	10.278		-	11.337.296
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.594)	(3.492)		-	(28.086)
Καθαρή αξία	11.302.424	6.786		-	11.309.210

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, καθώς και των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2023										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306	1.285.418	1.848	312	-	1.287.578
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3										
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3										
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2										
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	7.391.297				7.391.297	2.391.132				2.391.132
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(266.616)				(266.616)	(695.465)				(695.465)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	75				75	39.362	66	154		39.582
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνωρίσεως										
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές										
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση										
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.642.408)				(6.642.408)	(1.572.065)	22	(88)		(1.572.131)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Ουγατρικών	(128.086)				(128.086)	(130.943)	(1.936)	(378)		(133.257)
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.722.606	-	69.961	-	1.792.567	1.317.439	-	-	-	1.317.439

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223	5.980.352	11.092	-	-	5.991.444
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας						(4.145.791)	(11.092)			(4.156.884)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3						-				-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3						(4.908)	4.908			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2							(2.952)	2.952		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.288.659				5.288.659	1.686.765				1.686.765
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων						(541.922)		(209)		(542.131)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	976				976	13.031	61	112		13.204
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνωρίσεως						-				-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές						-				-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση						-				-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.885.552)				(6.885.552)	(1.400.581)	(168)	(2.543)		(1.403.292)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών						(301.527)				(301.527)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306	1.285.419	1.848	312	-	1.287.579

31.12.2023					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	11.327.018	10.278	-	-	11.337.296
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023					-
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας					-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(10.431)	10.431		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	4.653.988				4.653.988
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(577.809)		251		(577.558)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	283.666	153	(352)		283.467
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές			(3.833)		(3.833)
Αποπληρωμές και λουιές κινήσεις	(945.006)		(60)		(945.066)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών	(263.152)				(263.152)
Υπόλοιπο 31.12.2023	14.478.705	-	6.437	-	14.485.142

31.12.2022					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	3.768.120	-	-	-	3.768.120
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					-
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	4.155.272	12.398			4.167.670
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	51	(51)			
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	3.869.069				3.869.069
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(358.455)				(358.455)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	118.890	157			119.047
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-
Αποπληρωμές και λουιές κινήσεις	(680.184)	(2.226)			(682.410)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών	454.255				454.255
Υπόλοιπο 31.12.2022	11.327.018	10.278	-	-	11.337.296

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

	31.12.2023									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	210	-	69.961	-	70.171	1.637	89	2.128	-	3.854
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3										
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3										
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2										
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)										
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)	316				316	474				474
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(417)				(417)	51	(31)			20
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)										
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(101)	-	-	-	(101)	525	(31)	-	-	494
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού						(1.376)				(1.376)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	26				26	(2)				(2)
Μεταφορά στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						(121)	(58)	(2.128)		(2.307)
Υπόλοιπο 31.12.2023	135	-	69.961	-	70.096	663	-	-	-	663

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	203	-	69.961	-	70.164	17,967	1,817	-	-	19,784
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας						(15.234)	(1.817)			(17.051)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3										
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3						(16)	16			
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2							(369)	369		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)							463	1.954		2.417
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)	475				475	1.042				1.042
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(448)				(448)	(467)	(20)	(30)		(517)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)						(590)				(998)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	27	-	-	-	27	(15)	443	1,924	-	1.591
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού						(1.064)		(201)		(1.930)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(20)				(20)	(1)	(1)	36		34
Υπόλοιπο 31.12.2022	210	-	69.961	-	70.171	1.637	458	1.759	-	3.854

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της περιόδου στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού € 13 (31.12.2022: € 13 ζημιά), το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις».

	31.12.2023				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	24.594	3.492	-	-	28.086
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023					
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)		(3.325)	3.325		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)			4.438		4.438
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	4.184				4.184
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(11.700)	(167)	304		(11.563)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)					
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(7.516)	(167)	4.742	-	(2.941)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(1.456)				(1.456)
Ζημιές απομείωσης			(3.834)		(3.834)
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(9)				(9)
Μεταφορά στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(222)				(222)
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2023	15.409	-	4.233	-	19.642

	31.12.2022				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	15.372	-	-	-	15.372
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	15.234	1.817			17.051
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)	3	(3)			
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(3)				(3)
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	6.104				6.104
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(12.342)	1.678			(10.664)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)	590				590
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(5.651)	1.678	-	-	(3.973)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(365)				(365)
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	1				1
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2022	24.594	3.492	-	-	28.086

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

31.12.2023											
	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.726.683										3.726.683
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.792.567										1.792.567
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	6.297.024	6.009.531	2.354.982	2.648.579	37.056	1.190.260	3.027.972	2.610.417	1.222.366	11.693.249	37.091.436
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.700.880	18.397	35.388	596	85.677	6.888	6.601	2.777	7.383		1.864.587
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.710				3.784				94		8.588
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	38.217	25.933			1.253.952						1.318.102
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	2.259.095	667.440	44.403	189.076	11.027.156				297.972		14.485.142
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13.045			660							13.705
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	84.276	289.198	622.911	486.015	837	100.744	64	155.163	373.891	2.072.502	4.185.602
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	15.916.497	7.010.499	3.057.684	3.324.926	12.408.462	1.297.892	3.034.637	2.768.357	1.901.706	13.765.751	64.486.412
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	2.008.458	15.024	345.016			864		8.800	7.957.498		10.335.660
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	17.924.955	7.025.523	3.402.700	3.324.926	12.408.462	1.298.756	3.034.637	2.777.157	9.859.205	13.765.751	74.822.072
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	913.814	1.707.779	1.004.230	471.818	190.931	78.093	10.704	58.041	526.883	69.968	5.032.261
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	307.054	1.350.680	157.601	782.839		40.679	5.689	75.425	168.210	1.661.959	4.550.136
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.220.868	3.058.459	1.161.831	1.254.657	190.931	118.772	16.393	133.466	695.093	1.731.927	9.582.397
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	17.137.365	10.068.958	4.219.515	4.579.583	12.599.393	1.416.664	3.051.030	2.901.823	2.596.799	15.497.678	74.068.809

31.12.2022											
	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958										12.425.958
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306										1.438.306
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	6.004.399	5.751.982	2.681.403	2.740.260	28.286	1.266.392	2.975.785	2.414.235	1.737.461	14.320.305	39.920.508
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.013.977	469	20.923	1.681	86.208	8.096	10.226	2	614		2.142.196
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					338				91		429
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	67.725	10.347		4.299	1.204.481				4.581		1.291.433
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.688.018	483.271	34.216	146.952	8.685.222				299.617		11.337.296
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10.124			704							10.828
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	9.962	348.569	968.946	693.502	4.810	35.316	69.183	78.519	1.467.338	17.357	3.693.502
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	23.658.469	6.594.638	3.705.488	3.5.87.398	10.009.345	1.309.804	3.055.194	2.492.756	3.509.702	14.337.663	72.260.456
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	621.887	5.111	374.263	3				8.800	8.535.887		9.545.951
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	24.280.356	6.599.749	4.079.751	3.587.401	10.009.345	1.309.804	3.055.194	2.501.556	12.045.590	14.337.662	81.806.407
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	719.254	1.633.289	1.023.505	469.245	189.982	71.602	10.744	53.881	406.522	73.160	4.651.184
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	383.791	1.202.508	171.457	916.696	2.373	55.669	4.866	103.705	281.254	1.814.094	4.936.413
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.103.045	2.835.797	1.194.962	1.385.941	192.355	127.271	15.610	157.586	687.776	1.887.254	9.587.597
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	24.761.514	9.430.435	4.900.450	4.973.339	10.201.700	1.437.075	3.070.804	2.650.342	4.197.478	16.224.916	81.848.053

ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

Χαρτοφυλάκιο	31.12.2023		31.12.2022	
	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.153.381	1.139.845	1.008.830	986.556
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	6.699.536	6.993.451	5.162.023	5.435.065
Εμπορικό	3.439	3.668	363	338
Σύνολο	7.856.356	8.136.964	6.171.216	6.421.959

Τα χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

	31.12.2023	31.12.2022
	Λογιστική Αξία	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	85.677	86.208
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(437.667)	(626.564)

Η έκθεση του Ομίλου σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις/φορείς/οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2023 σε € 21.812 (31.12.2022: € 27.292). Ο Όμιλος έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 31.12.2023 σε ποσό € 611 (31.12.2022: € 771). Επιπρόσθετα, το υπόλοιπο των δανείων του Ομίλου με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2023 σε ποσό € 6.025.634 (31.12.2022: € 6.622.624). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.. Ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει συσσωρευμένη απομείωση για τα προαναφερθέντα δάνεια ύψους € 50.443 (31.12.2022: € 45.375).

Η τράπεζα έχει εκχωρήσει ως ενέχυρο Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. (31.12.2022: € 400 εκατ.) και εύλογης αξίας € 395 εκατ. (31.12.2022: € 396 εκατ.) έναντι των καθαρών υποχρεώσεων σε παράγωγα με το Ελληνικό Δημόσιο.

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

Χαρτοφυλάκιο	31.12.2023		31.12.2022	
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	8.300	8.303	6.000	5.281
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης	145.229	143.867		

Πληροφορίες σχετικά με την ενεχυρίαση των τίτλων που περιλαμβάνονται στους ανωτέρω πίνακες παρέχονται στη σημείωση 44.

48.2. Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών. Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού – Υποχρεώσεων. Ειδικότερα:

- Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των επιτοκίων
- Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας συναλλαγματικών ισοτιμιών
- Μετοχικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας μετοχών ή μετοχικών δεικτών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων
- Κίνδυνος αγαθών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των αγαθών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.

i. Εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς Ομίλου αφορά την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στον Όμιλο, δηλ, την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχείρισης Διαθεσίμων Ομίλου και τοπικών ανά χώρα, καθώς και την διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου. Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, με σκοπό:

- Την διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Την διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες μονάδες του Ομίλου και τοπικών ανά χώρα εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου μετράται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk – VaR), η οποία είναι το μέγιστο ποσό ζημίας με δεδομένη πιθανότητα (διάστημα εμπιστοσύνης). Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος της ιστορικής προσομοίωσης διενεργώντας πλήρη αποτίμηση με χρήση μονοκατάληκτου διαστήματος εμπιστοσύνης 99%. Η ιστορική περίοδος παρατηρήσεων ανέρχεται κατ'ελάχιστο σε ένα έτος. Οι μεταβολές των παραγόντων κινδύνων που εφαρμόζονται είναι κατά περίπτωση απόλυτες ή ποσοστιαίες.

Η Τράπεζα υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο σε ημερήσια βάση και ανανεώνει τα δεδομένα σε ημερήσια βάση. Για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιείται περίοδος διακρατήσεως μίας και δέκα ημερών. Πρόσθετες περίοδοι διακράτησης μπορεί να εφαρμοστούν για εσωτερικούς σκοπούς, ανάλογα με το χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Σύμφωνα με την εποπτική απαίτηση, δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος διενεργείται σε ημερήσια βάση για το εποπτικό εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας με τη χρήση υποθετικών και πραγματικών αποτελεσμάτων. Η Τράπεζα παρακολουθεί τον αριθμό των ημερών που τα αποτελέσματα υπερβαίνουν το αντίστοιχο μέγεθος κινδύνου.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

(Ποσά σε ευρώ)	2023					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	711.842	662.596		526	(312.520)	1.062.444
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	742.208	363.615	1.680	1.652	(310.269)	798.887
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	845.683	693.272		1.204	(385.349)	1.154.810
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	558.305	357.506		723	(400.590)	515.944

(Ποσά σε ευρώ)	2022					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962		408	(232.711)	857.560
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	(856.523)	1.729.963
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	(882.116)	4.011.456
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602		462	(234.050)	486.614

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους

Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες υπό ακραίες συνθήκες ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν πλήρως τη μέγιστη ζημία που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα. Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

- Η Αξία σε Κίνδυνο αφορά την δυνητική ζημία με διάστημα εμπιστοσύνης 99%, χωρίς να προσδιορίζει ζημιές που υπερβαίνουν αυτό το διάστημα
- Οι αποδόσεις των παραγόντων κινδύνων θεωρείται ότι ακολουθούν την εμπειρική κατανομή που παρατηρήθηκε κατά την διάρκεια της ιστορικής περιόδου παρατηρήσεων.

Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα σε ετήσια βάση.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που ενδεχομένως παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress - testing).

Στο πλαίσιο ελέγχου του κινδύνου αγοράς, έχουν θεσπιστεί όρια ανοικτής θέσης και μέγιστης ζημίας (stop loss) στις θέσεις διαπραγματεύσεως.

Συγκεκριμένα, έχουν θεσπιστεί όρια που αφορούν στους παρακάτω κινδύνους:

- Συναλλαγματικός κίνδυνος για θέσεις spot, forward και FX options
- Επιτοκιακός κίνδυνος για θέσεις Ομολόγων, Interest Rate Swaps, Interest Futures, Interest Options
- Κίνδυνος τιμών για θέσεις μετοχών, index Futures και options Commodity Futures και Swaps
- Πιστωτικός κίνδυνος για διαπραγματευτικές πράξεις και ομόλογα.

Οι θέσεις σε αυτά τα προϊόντα παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και ελέγχονται για το ποσοστό καλύψεως και τυχόν υπερβάσεις των εκάστοτε ορίων.

ii. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να προκύψει, εκτός του εμπορικού χαρτοφυλακίου, και από τη διάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού - υποχρεώσεων του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων του Ομίλου. Ο κίνδυνος αυτός είναι συναλλαγματικός και επιτοκιακός.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος αναλαμβάνει κίνδυνο από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης που προκύπτει από όλες τις εργασίες διενεργείται κεντρικά. Πολιτική του Ομίλου είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν ανοιχτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχειρίσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων.

Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν.

	31.12.2023								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΕΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.663	5.805	1.176	70	12.754		3.461	4.185.208	4.219.137
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	162.400	83.425	8.104	2.097	652	97	17.228	1.448.468	1.722.471
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								35.175	35.175
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								1.864.587	1.864.587
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.054.497	489.455	154.027	574	381			32.481.951	36.180.884
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος								1.369.003	1.369.003
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	218.108	19.411			190.446			14.037.535	14.465.500
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	5.781							153.520	159.301
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	986				175			98.270	99.431
Επενδύσεις σε ακίνητα					84.848		24.720	198.645	308.213
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		3.292			34.050		2.463	461.109	500.914
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		99			11.546		782	454.093	466.520
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					625			4.966.499	4.967.124
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	114.761	198.002	11.673	118	0		1.842	602.779	929.175
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					3.573.367			1.833.323	5.406.690
Σύνολο Ενεργητικού	3.567.196	799.489	174.980	2.859	3.908.844	97	50.496	64.190.165	72.694.125
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	3.026.458	407.898	31.633	2.750	283		172.195	51.920.531	55.561.747
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.003.991	2.003.991
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις							(8)	2.951.779	2.951.771
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους					7			27.094	27.101
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		66			9.493		1.389	3.601	14.549
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους								23.603	23.603
Λοιπές υποχρεώσεις και Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	164.737	21	4.533	152		2	3.037	711.582	884.063
Προβλέψεις	482	6			7.026		(3.408)	115.424	119.529
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					3.316.911			502.166	3.819.077
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.191.677	407.990	36.166	2.901	3.333.719	2	173.204	58.259.771	65.405.431
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	375.519	391.499	138.814	(43)	575.125	95	(122.709)	5.930.393	7.288.694
Προθεσμική Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(641.480)	(151.374)	(107.647)	(711)	(719.340)		166.223	1.149.211	(305.119)
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	(265.961)	240.125	31.168	(754)	(144.216)	95	43.515	7.079.604	6.983.575

	31.12.2022								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΕΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	6.868	6.976	1.601	93	257.279		933	12.621.024	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	367.598	50.620	9.926	2.864	83.512	101	20.491	833.023	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								5.604	5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.142.196	2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.042.681	427.701	270.771	3.735	1.539.083		59	33.462.821	38.746.852
Απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης									
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	194.688	16.938			133.738			10.963.846	11.309.210
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	18.142							1.305.112	1.323.254
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	37.357							40.305	77.662
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	967	57.644						39.807	98.418
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					93.511		23.521	127.871	244.903
Επενδύσεις σε ακίνητα		4.289			81.260		818	442.816	529.183
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		78			9.640			464.864	474.582
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					2.859		1	5.207.886	5.210.746
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.153	2.102	8.439		26.552		460	1.218.894	1.258.600
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							12.638	1.503.876	1.516.514
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	3.670.454	566.348	290.737	6.692	2.227.433	101	58.921	70.379.947	77.200.633
Σύνολο Ενεργητικού									
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	2.884.045	290.671	35.739	3.206	1.170.708	19.158	173.480	60.024.646	64.601.653
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες								2.305.318	2.305.318
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	32.264				14.377		2	2.902.004	2.948.647
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια								17.910	17.910
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		73			6.821			11.670	18.564
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							8	23.860	23.868
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9.020	11.153	1.377	93	34.203	12	1.610	859.697	917.165
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	1.024	9			7.426		(7.982)	167.387	167.865
Λοιπές υποχρεώσεις και Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	2.926.354	301.906	37.116	3.299	1.233.535	19.170	167.118	66.312.491	71.000.989
Προβλέψεις	711.513	264.442	253.621	3.393	993.898	(19.069)	(108.198)	4.100.043	6.199.644
Σύνολο Υποχρεώσεων	(641.480)	(151.374)	(107.647)	(711)	(719.340)		166.223	1.149.211	(305.119)
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	102.620	113.068	145.974	2.681	274.558	(19.069)	58.026	5.216.666	5.894.524

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2023 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων	Επίπτωση επί της Καθαρής Θέσης
USD	5% Υποτίμηση EUR έναντι USD	2.571	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι USD	(2.326)	
GBP	5% Υποτίμηση EUR έναντι GBP	1.505	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι GBP	(1.362)	
CHF	5% Υποτίμηση EUR έναντι CHF	2.036	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι CHF	(1.842)	
RON	5% Υποτίμηση EUR έναντι RON		(694)
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RON		628
RSD	5% Υποτίμηση EUR έναντι RSD	5	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RSD	(5)	
ALL	5% Υποτίμηση EUR έναντι ALL		
	5% Ανατίμηση EUR έναντι ALL		

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων του Ομίλου που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (Asset Liability Risk Management Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η ανάλυση κινδύνων του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου διενεργείται σύμφωνα με τον χρόνο επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων (Interest Rate Gap Analysis). Ειδικότερα, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους (Gaps) ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας. Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις των μονάδων διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, treasury και κινδύνων αγοράς. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθοριστεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται και παρουσιάζονται στην ALCO και στο RMC σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2023, υπήρχε αβεβαιότητα και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, με τον πόλεμο στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή να συμβάλλουν στη μείωση της οικονομικής ανάπτυξης. Οι αυξήσεις των επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες συνεχίστηκαν, προκειμένου να επανέλθει ο πληθωρισμός στα χαμηλά επίπεδα του 2% που επιθυμούν να παραμείνει οι νομισματικές αρχές. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά της επιτόκια κατά 200 μονάδες βάσης, φέρνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων στο 4% και το βασικό επιτόκιο αναχρηματοδότησης στο 4,5%, ενώ η Fed αύξησε το βασικό της επιτόκιο στο 5,50%.

Η αύξηση των επιτοκίων της αγοράς κατά τη διάρκεια του έτους, ως αποτέλεσμα της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής των κεντρικών τραπεζών με στόχο την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων, είχε θετική επίδραση στα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου, καθώς το προφίλ κινδύνου επιτοκίου του ισολογισμού της είναι αρκετά ισορροπημένο και το εμπορικό χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η διαχείριση του επιτοκίου κινδύνου γίνεται ολιστικά λαμβάνοντας υπόψη την δυναμική του ισολογισμού και τις προβλέψεις των επιτοκίων της αγοράς χρησιμοποιώντας τόσο φυσική αντιστάθμιση μέσω των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού (περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) όσο και συμπληρωματική χρήση χρηματοοικονομικών παράγωγων προϊόντων, με σκοπό να διατηρείται δυναμικά ένα ισορροπημένο προφίλ επιτοκιακού κινδύνου.

Στο τέλος του 2022, εκδόθηκαν νέες κατευθυντήριες γραμμές όσον αφορά την παρακολούθηση του IRRBB με βάση την πολιτική και τις μεθοδολογίες της τράπεζας IRRBB επικαιροποιήθηκαν. Επιπλέον, Credit Spread Risk of the Banking Book (CSRBB) οι οποίοι αποτυπώνουν τον κίνδυνο μεταβολής του spread ενός μέσου, με την παραδοχή του ίδιου επιπέδου πιστοληπτικής ικανότητας, εισάγεται από 31.12.2023.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για το σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών.

	31.12.2023							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.729.752						489.385	4.219.137	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.329.294	70.152		96.080		226.945		1.722.471	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.035	15.733	4.113		1.849	9.445		35.175	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.864.587							1.864.587	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.096.476	13.181.273	3.723.735	951.139	4.186.824	3.041.437		36.180.884	
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	458.948	828.964	523.075	860.333	4.882.438	6.911.742		14.465.500	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	128.677	337.092	434.057	166.168	205.496	97.513		1.369.003	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		124.719				34.582		159.301	
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							99.431	99.431	
Επενδύσεις σε ακίνητα							301.205	301.205	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							500.914	500.914	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							466.520	466.520	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		275.732		104.808	4.586.584			4.967.124	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							929.175	929.175	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		78.452	447.841	4.887.405				5.413.698	
Σύνολο Ενεργητικού	18.611.769	14.912.117	5.132.821	7.065.933	13.863.191	10.321.664	2.786.630	72.694.125	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.550.028	303.949	147.964	90.967				7.092.908	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.003.991							2.003.991	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	14.696.615	3.748.574	3.355.846	4.831.763	16.663.435	5.172.606		48.468.839	
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				399.704	2.478.685	73.382		2.951.771	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							27.101	27.101	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							14.549	14.549	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23.603	23.603	
Λοιπές υποχρεώσεις							884.063	884.063	
Προβλέψεις					119.529			119.529	
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			519	3.818.558				3.819.077	
Σύνολο Υποχρεώσεων	23.250.634	4.052.523	3.504.329	9.140.992	19.261.649	5.245.988	949.316	65.405.431	
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000	
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων							400.000	400.000	
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου							245.640	245.640	
Αποθεματικά							(94.635)	(94.635)	
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							(43.280)	(43.280)	
Αποτελέσματα εις νέον							959.462	959.462	

	31.12.2023							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
Δικαιώματα τρίτων							18.308	18.308	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	7.288.694	7.288.694	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	23.250.634	4.052.523	3.504.329	9.140.992	19.261.649	5.245.988	8.238.010	72.694.125	
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(4.638.865)	10.859.594	1.628.492	(2.075.059)	(5.398.458)	5.075.676	(5.451.380)		
Μετοχικό Κεφάλαιο	(4.638.865)	6.220.729	7.849.221	5.774.162	375.704	5.451.380			

	31.12.2022							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.484.171						410.603	12.894.774	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.269	5.830	1.535	100	307	193.094		1.368.135	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.590				1.184	2.830		5.604	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196							2.142.196	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.556.925	12.868.878	3.955.027	620.164	5.137.746	3.608.112		38.746.852	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	245.675	667.179	468.515	460.162	5.123.986	4.343.693		11.309.210	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων		1.128.909				194.345		1.323.254	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.335	17.676	27.256	11.688	15.606	3.101		77.662	
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							98.418	98.418	
Επενδύσεις σε ακίνητα							244.903	244.903	
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							529.183	529.183	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							474.582	474.582	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.210.746	5.210.746	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.258.600	1.258.600	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.516.514	1.516.514	
Σύνολο Ενεργητικού	28.600.161	14.688.472	4.452.333	1.092.114	10.278.830	8.345.174	9.743.549	77.200.633	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.990.389	348.705	2.056		1.125	2.777		14.345.052	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318							2.305.318	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	13.243.955	3.351.462	2.972.219	4.679.709	17.368.457	8.640.799		50.256.601	
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138	200.016		2.206.493			2.948.647	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							17.910	17.910	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							18.564	18.564	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23.868	23.868	
Λοιπές υποχρεώσεις							906.504	906.504	
Προβλέψεις							167.865	167.865	

	31.12.2022							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							10.661	10.661	
Σύνολο Υποχρεώσεων	29.539.662	4.242.305	3.174.291	4.679.709	19.576.075	8.643.576	1.145.372	71.000.990	
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000	
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου							519.800	519.800	
Μείον: Ίδιες μετοχές							(209.994)	(209.994)	
Αποθεματικά									
Αποτελέσματα εις νέον							68.268	68.268	
Δικαιώματα τρίτων							18.370	18.370	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	6.199.643	6.199.643	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	29.539.662	4.242.305	3.174.291	4.679.709	19.576.075	8.643.576	7.345.015	77.200.633	
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(939.501)	10.446.167	1.278.042	(3.587.595)	(9.297.245)	(298.402)	2.398.534		
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(939.501)	9.506.666	10.784.708	7.197.113)	(2.100.132)	(2.398.534)			

Από την Ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων καθώς και στην Καθαρή Θέση για τα στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
(200)	(201.565)	31.466
200	(21.689)	(29.154)

48.3. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας.

Ο Όμιλος έχει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo). Η εν λόγω Επιτροπή είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας καθώς και την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών προκειμένου να προσδιορισθούν έλεγχοι και όρια για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και τα διαθέσιμα, μη αναχρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισορές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Οι διατραπεζικές συναλλαγές και οι κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές, οι οποίες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του ονομαστικού ποσού των συναλλαγών παραγώγων, διέπονται από συμφωνίες ISDA και από συναφείς συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας (Credit Support Annex). Η Τράπεζα παρακολουθεί την έκθεση ρευστότητας που μπορεί να προκύψει από αυτές τις συναλλαγές σε καθαρή βάση, εφαρμόζοντας κατάλληλες ευαισθησίες κινδύνου, όπως η μεταβολή των επιτοκίων σε τιμές αποτίμησης στην αγορά για μεταβολή των επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης. Οι συναλλαγές πελατών είναι ως επί το πλείστον μη εξασφαλισμένες, και ως εκ τούτου δεν προκύπτουν απαιτήσεις ρευστότητας.

Ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., της οποίας η Τράπεζα αποτελεί θυγατρική υπολογίζει τους δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας»* (Liquidity Coverage Ratio) και «Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio) σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013. (CRR). Την 31.12.2023 οι δυο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να εκτιμάται σε 191,0% και 130,1% αντίστοιχα.

Οι αναφορές που ετοιμάζονται σε περιοδική βάση για την ενημέρωση των ανώτατων στελεχών της διοίκησης καθώς και για την λήψη αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, αφορά τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας, την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών Ρευστότητας σε επίπεδο θυγατρικών και Ομίλου, την παρακολούθηση της συγκέντρωσης των πελατειακών καταθέσεων ανά θυγατρική και ανά νόμισμα, τον δείκτη «Δάνεια προς Καταθέσεις» σε επίπεδο Ομίλου, την παρακολούθηση των ορίων των δεικτών ρευστότητας του recovery plan καθώς και των αντίστοιχων των θυγατρικών Τραπεζών, τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αξιολογούν τον κίνδυνο σε συστημικά και ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα στη ρευστότητα των θυγατρικών.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη, Liquidity Buffer and Liquidity Stress Scenario πολιτική του Ομίλου και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test), ενώ να σημειωθεί ότι τα stress tests χρησιμοποιούνται και για τον καθορισμό του

Liquidity buffer για σκοπούς recovery. Σύμφωνα με την πολιτική και στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), η Τράπεζα εφαρμόζει και reverse stress test προκειμένου να μελετήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Δεδομένου ότι η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου και της διατήρησής του σε αποδεκτά επίπεδα, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος πρέπει να έχει πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών της πελατειακής του βάσης, των υποχρεώσεων του που καθίστανται πληρωτέες και των λοιπών κεφαλαιακών του αναγκών, διατηρώντας ταυτόχρονα τα απαραίτητα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς ενεχυρίαση για άντληση χρηματοδότησης προς εξυπηρέτηση των ανωτέρω.

Η Τράπεζα παρουσιάζει μια ευρεία και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση με τις καταθέσεις ιδιωτών να αντιστοιχούν στα δύο τρίτα περίπου των συνολικών της καταθέσεων, με απουσία συγκέντρωσης σε αυτές καθώς και πολύ μικρά μέσα υπόλοιπα. Η καταθετική της βάση διευρύνθηκε το 2023, και η Τράπεζα συνέχισε να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, και διατηρώντας επαρκή αποθέματα ρευστότητας.

Συνέπεια των ανωτέρω είναι ότι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας, αλλά και κεφαλαίων, να κυμαίνονται σταθερά πολύ υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων.

Το χαρτοφυλακίου επενδύσεων που αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος αποτελείται κατά 86% από υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία, το μέγεθός των οποίων είναι σημαντικά μεγαλύτερο από τα αποτελέσματα (εκροές) των τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργεί η τράπεζα για σκοπούς ρευστότητας. Συνεπώς το απόθεμα του χαρτοφυλακίου επενδύσεων επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας. Τα υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία του χαρτοφυλακίου μπορούν να ενεχυριασθούν για άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος ή της διατραπεζικής αγοράς, χωρίς να απαιτείται ρευστοποίησή τους. Ακόμη και στο ενδεχόμενο ρευστοποίησης μεγάλου μέρους του χαρτοφυλακίου μέσω πωλήσεων, δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση στα κεφάλαια και τους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας.

Αναλυτικότερα, η συνολική ρευστότητα μπορεί να διαχωριστεί σε δύο κύριες κατηγορίες:

A. Καταθέσεις Πελατείας

1. Πελατειακές καταθέσεις πρώτης ζήτησης για κάλυψη ταμειακών αναγκών

Οι καταθέσεις για σκοπούς κάλυψης ταμειακών αναγκών της πελατείας είναι οι καταθέσεις Ταμειυτηρίου και Όψεως. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε πλήθος και είδος καταθετών διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Συνεπώς οι συγκεκριμένες καταθέσεις διαμορφώνουν στην πλειοψηφία τους ένα σημαντικό παράγοντα της σταθερότητας της καταθετικής βάσης.

2. Πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και ομόλογα για επενδυτικούς σκοπούς

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου που χρησιμοποιούνται για επενδυτικούς σκοπούς δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, ενώ τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου διατίθενται μέσω οριστικής πώλησης. Η πελατεία έχει τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης των καταθέσεων ή πρόωρης ρευστοποίησης των ομολόγων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης εύρεσης εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών.

Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας, η Τράπεζα μεριμνά είτε για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοίωσης ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας είτε για την ύπαρξη επαρκών πιστωτικών γραμμών σε χρηματοδοτικά εργαλεία χονδρικής φύσεως ως κατωτέρω.

B. Χρηματοδότηση Wholesale

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάγια επιδίωξη της Τράπεζας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύνανται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης Εταιριών του Ομίλου. Η Τράπεζα διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε επίπεδο Ενεργητικού σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω ομολόγων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα, ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί η άντληση ρευστότητας από τα χρηματοδοτικά εργαλεία των Κεντρικών Τραπεζών-Ευρωσύστημα και ειδικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η εν λόγω χρηματοδότηση λαμβάνει τη μορφή δανεισμού επί ενεχύρω στοιχείων του Ενεργητικού της με βάση τις οδηγίες και τα επιλέξιμα στοιχεία Ενεργητικού που καθορίζονται από την ΕΚΤ.

Λόγω της νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το επιτόκιο δανεισμού ήταν στο επίπεδο του 2,0% έως τις 07.02.2023, στο 2,5% για την περίοδο από 08.02.2023 έως 21.03.2023, στο 3,0% για την περίοδο από 22.03.2023 έως 09.05.2023, στο 3,25% για την περίοδο από 10.05.2023 έως 20.06.2023, στο 3,75% για την περίοδο από 21.06.2023 έως 01.08.2023, στο 3,75% για την περίοδο από 02.08.2023 έως 19.09.2023 και στο 4% έκτοτε.

Η χρηματοδότηση του Ευρωπαϊκού Συστήματος ανερχόταν σε 5 δις. ευρώ στις 31.12.2023 και προερχόταν αποκλειστικά από τις στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO-III).

Η Alpha Bank τοποθέτησε με επιτυχία την έκδοση προνομιούχου ομολογιακού δανείου ύψους 70 εκατ. ευρώ στις 13.02.2023 με λήξη στα 6 έτη και ημερομηνία ανάκλησης στα 5 έτη. Επιπλέον, στις 21.06.2023 η Alpha Bank ολοκλήρωσε την έκδοση προνομιούχου ομολογιακού δανείου (Senior Preferred Bond) ύψους 500 εκατ. ευρώ. Το Senior Preferred Bond έχει 6ετή λήξη και δυνατότητα ανάκλησης στο 5ο έτος, με κουπόνι 6,875% και απόδοση 7%. Τέλος, στις 22.11.2023 η Alpha Bank πραγματοποίησε έκδοση προνομιούχου ομολόγου (Senior Preferred Bond) ύψους 50 εκατ. ευρώ με ημερομηνία λήξης μετά από 6 έτη και ημερομηνία ανάκλησης μετά από 5 έτη, με κουπόνι 6,5% και απόδοση 7%.

Το 2023 όλοι οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, με τις Fitch, Standard & Poor's και DBRS να τα αξιολογούν στην επενδυτική βαθμίδα. Για σκοπούς εσωτερικής πληροφόρησης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την αξιολόγηση της Moody's, που επίσης αναβάθμισε τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου αλλά όχι σε επενδυτική βαθμίδα.

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξης βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). Εξαιρέση στο ανωτέρω αποτελούν τα χαρτοφυλάκια αξιογράφων, τα οποία μπορούν να συμβάλλουν άμεσα σε άντληση ρευστότητας και κατανέμονται στην πρώτη περίοδο με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν χρησιμοποιηθεί για άντληση ρευστότητας είτε από την Κεντρική Τράπεζα είτε στη διατραπεζική μέσω repos.

	31.12.2023					Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.219.137					4.219.137
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.298.400	73.779	5.440	106.961	237.891	1.722.471
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	35.175					35.175
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.864.587					1.864.587
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.123.833	1.240.631	1.144.803	3.063.811	29.607.806	36.180.884
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	82.191	113.855	103.382	508.025	13.658.047	14.465.500
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.369.003					1.369.003
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		124.719			34.582	159.301
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					99.431	99.431
Επενδύσεις σε ακίνητα					301.205	301.205
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					500.914	500.914
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					466.520	466.520
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		275.732		104.808	4.586.584	4.967.124
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					929.175	929.175
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		78.452	447.841	4.887.405		5.413.698
Σύνολο Ενεργητικού	9.992.326	1.907.168	1.701.466	8.671.010	50.422.155	72.694.125
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.550.028	303.949	147.964	90.967		7.092.908
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.003.991					2.003.991
Υποχρεώσεις προς πελάτες	14.696.615	3.748.574	3.355.846	4.831.763	21.836.041	48.468.839
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				399.704	2.552.067	2.951.771
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους					27.101	27.101
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις					14.549	14.549
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					23.603	23.603
Λοιπές υποχρεώσεις					884.063	884.063
Προβλέψεις					119.529	119.529
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			519	3.818.558		3.819.077
Σύνολο Υποχρεώσεων	23.250.634	4.052.523	3.504.329	9.140.992	23.456.953	65.405.431
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					400.000	400.000
Αποθεματικά					245.640	245.640
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					(94.635)	(94.635)

	31.12.2023					Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
Αποτελέσματα εις νέον					(43.280)	(43.280)
Δικαιώματα τρίτων					959.462	959.462
Υβριδικά Κεφάλαια					18.308	18.308
Σύνολο Καθαρής Θέσης					7.288.694	7.288.694
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	23.250.634	4.052.523	3.504.329	9.140.992	32.745.647	72.694.125
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(13.258.308)	(2.145.355)	(1.802.863)	(469.982)	17.676.508	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(13.258.308)	(15.403.663)	(17.206.526)	(17.676.508)		

	31.12.2022					Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.894.774					12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.266	5.830	1.538	100	193.401	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	5.604					5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196					2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.083.733	1.737.112	1.420.933	2.535.396	31.969.678	38.746.852
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	225.670	34.301	198.291	192.258	10.658.690	11.309.210
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.323.254					1.323.254
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	77.662				77.662	77.662
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					98.418	98.418
Επενδύσεις σε ακίνητα					244.903	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					529.183	529.183
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					474.582	474.582
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		410.705		76.204	4.723.837	5.210.746
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.258.600	1.258.600
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		742.651	500.268	273.595		1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	18.920.159	2.930.599	2.121.030	3.077.553	50.151.292	77.200.633
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	299.597	94.522	8.333.643	97.055	5.520.235	14.345.052
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318					2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.440.982	3.543.466	3.274.179	5.285.548	28.712.426	50.256.601
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.406.509	2.948.647
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				17.910		17.910
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				18.564		18.564
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					23.868	23.868

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
Λοιπές υποχρεώσεις					906.504	906.504
Προβλέψεις					167.865	167.865
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					10.661	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	12.045.897	4.180.126	11.607.822	5.419.077	37.748.068	71.000.990
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Ειδικό Αποθεματικό Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου					519.800	519.800
Αποθεματικά					(209.994)	(209.994)
Αποτελέσματα εις νέον					68.268	68.268
Δικαιώματα τρίτων					18.370	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	6.199.643	6.199.643
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.045.897	4.180.126	11.607.822	5.419.077	43.947.711	77.200.633
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	6.874.262	(1.249.527)	(9.486.792)	(2.341.524)	6.203.581	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	6.874.262	5.624.735	(3.862.057)	(6.203.581)		

Το Εμπορικό και το Αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση χαρτοφυλάκια έχουν καταχωρηθεί με βάση την δυνατότητα ρευστοποίησής τους και όχι σύμφωνα με τη λήξη τους.

Οι χρηματοροές των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβανομένων και των παραγώγων κατανέμονται σύμφωνα με τις εναπομένουσες ημερομηνίες λήξης. Σε αυτές προστίθενται και οι εκτιμώμενες πληρωμές τόκων. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ. Ειδικά για τα παράγωγα γίνεται ανάλυση σε εκροές και εισροές σύμφωνα με τους συμβατικούς τους όρους.

	31.12.2023						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	έως 1 μήνα	6 έως 12 μήνες	έως 1 μήνα	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.092.908	(713.633)	(1.250.518)	(216.569)	(4.827.306)	(263.017)	(7.271.043)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.468.839	(7.275.101)	(3.993.724)	(3.715.616)	(5.556.048)	(28.101.547)	(48.642.037)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.951.771	(7.088)	(27.439)	(41.844)	(481.287)	(2.822.662)	(3.380.320)
Λοιπές υποχρεώσεις	884.063					(884.063)	(884.063)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	180.902						
- Εκροές		(37.177)	(30.389)	(122.610)	(20.175)	(888.792)	(1.099.143)
- Εισροές		69.037	148.586	56.145	44.937	834.001	1.152.706
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	101.335						
- Εκροές			(22.479)	(24.788)	(14.713)	(11.254)	(73.234)
- Εισροές				17.364	10.961	922	29.247
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	1.715.899						
- Εκροές		(132.020)	(272.200)	(328.893)	(226.229)	(2.515.793)	(3.475.135)
- Εισροές		332.295	203.642	228.329	199.394	1.983.442	2.947.102
Σύνολο	61.395.717	(7.763.687)	(5.244.521)	(4.148.482)	(10.870.466)	(32.668.764)	(60.695.919)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(854.485)					(854.485)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		208.886	109.881	76.244	290.110	3.136.029	3.821.150
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(645.599)	109.881	76.244	290.110	3.136.029	2.966.665

	31.12.2022						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	έως 1 μήνα	6 έως 12 μήνες	έως 1 μήνα	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.345.052	(322.170)	(140.446)	(8.427.575)	(308.966)	(6.238.700)	(15.437.268)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.256.601	(9.447.265)	(3.567.849)	(3.325.764)	(5.417.959)	(29.285.801)	(51.044.637)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.948.647	(11.586)	(565.923)	(38.771)	(78.445)	(2.732.793)	(3.427.279)
Λοιπές υποχρεώσεις	906.504					(906.504)	(906.504)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	35.064						-
- Εκροές		(72.785)	(54.925)	(56.138)	(1.686)	(20.562)	(206.096)
- Εισροές		70.253	50.075	51.728		10.236	182.292
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	178.375						-
- Εκροές		(31.744)	(36.193)	(5.845)	(12.839)	(51.685)	(138.306)
- Εισροές		30.450	20.311	7.518	12.718	52.474	123.471
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	2.091.881						-
- Εκροές		(414.709)	(229.001)	(131.480)	(158.901)	(2.185.807)	(3.119.898)
- Εισροές		394.677	187.842	88.816	182.205	1.871.740	2.725.280
Σύνολο	70.762.124	(9.804.878)	(4.336.109)	(11.887.986)	(5.783.872)	(39.492.162)	(71.253.944)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(693.031)					(693.031)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		114.636	255.896	131.801	219.201	2.598.355	3.319.889
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(578.395)	255.896	131.801	219.201	2.598.355	2.626.858

48.4. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων
Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2023				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			37.339.835	37.339.835	35.279.977
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	12.051.161	1.421.052	467.447	13.939.660	14.465.500
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			48.434.165	48.434.165	48.468.839
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.929.142	1.126.739		3.055.881	2.951.771

	31.12.2022				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			37.124.297	37.124.297	38.249.970
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	8.684.980	1.167.783	120.664	9.973.427	11.309.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			50.173.043	50.173.043	50.256.601
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.006.207	807.758		2.813.965	2.948.647

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Η εύλογη αξία δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ρών μέχρι την λήξη τους. Οι παράγοντες που συνθέτουν το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολουθήσεως πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ρών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement).

Η εύλογη αξία των ομολόγων που ταξινομούνται στα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ρών μέχρι την λήξη τους λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό τους κίνδυνο.

Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται ομόλογα για τα οποία δεν παρατηρούνται τιμές σε ενεργό αγορά.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Την 1.1.2022 επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εύλογης αξίας € 4,16 δις. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών κερδών προ φόρου € 6,98 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση. Επιπρόσθετα, την 1.4.2022 επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Alpha Bank Cyprus εύλογης αξίας € 291 εκατ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών € 5,3 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	1.943	1.862.644		1.864.587
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	3.877	4.710		8.587
- Μετοχές	26.588			26.588
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.317.439			1.317.439
- Μετοχές	26.356		25.208	51.564
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			13.705	13.705
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	17.968	13.156	1.936	33.060
- Μετοχές		103.737	8.800	112.537
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			372.763	372.763
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			528.144	528.144
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	879	2.003.112		2.003.991

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	712	2.141.484		2.142.196
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	429			429
- Μετοχές	5.175			5.175
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.226.840	60.427	312	1.287.579
- Μετοχές	11.653		24.022	35.675
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			10.828	10.828
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	7.859	15.251	1.936	25.046
- Μετοχές		32.989	8.800	41.789
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			314.191	314.191
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			182.691	182.691
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	107	2.305.211		2.305.318

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τη σημαντικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Επισημαίνεται ότι ειδικά για τα χρεόγραφα που αποτιμώνται με τιμές αγοράς, λαμβάνονται οι τιμές bid και διενεργείται έλεγχος στη μεταβολή της αποτίμησής τους σε ημερήσια βάση.

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εφαρμόζεται η μεθοδολογία αποτίμησης που περιγράφηκε ανωτέρω για τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Καθώς τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα τα δάνεια κατατάσσονται στο Επίπεδο 3.

Μετοχές για τις οποίες η εύλογη αξία προκύπτει υπολογιστικά, κατατάσσονται στο Επίπεδο 2 ή στο Επίπεδο 3, ανάλογα με το εύρος της συνεισφοράς των μη παρατηρήσιμων δεδομένων στον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών, καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται είτε με βάση το ποσοστό του Ομίλου στην καθαρή θέση του εκδότη είτε με τη μέθοδο των πολλαπλασίων είτε με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate) και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης που χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης.

Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες εισοδήματος:

μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης, ή άλλα ευρέως αποδεκτά οικονομικά μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Για την αποτίμησή τους χρησιμοποιούνται δεδομένα mid, καθώς είναι δυνατό να αφορούν θέσεις long και short. Επισημαίνεται ότι οι παραγόμενες αποτιμήσεις ελέγχονται σε καθημερινή βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων τραπεζών ή κεντρικών εκκαθαριστών στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων. Εάν τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας είναι σημαντικά, τότε τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, διαφορετικά στο Επίπεδο 2.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος προβαίνει στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) προκειμένου να λάβει υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη και τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο. Ο Όμιλος υπολογίζει την διμερή προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA/BCVA) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τις ισχύουσες συμβάσεις συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Το BCVA υπολογίζεται για τους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική συνολική εύλογη αξία παραγώγων λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου, την επίδραση της πρώτης αθέτησης, την αναμενόμενη έκθεση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, την ζημιά σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων.

Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από τις τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και του Ομίλου. Το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική της αγοράς για αντισυμβαλλομένους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων του Ομίλου για την

αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και των εξασφαλίσεων. Το μοντέλο BCVA επικυρώνεται από ανεξάρτητη μονάδα στον Όμιλο.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποίησης) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπληρώσεως του πίνακα «Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο»):

	31.12.2023	31.12.2022
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	1.757	403
Κυβερνήσεις	580	856

	31.12.2023	31.12.2022
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	2.330	364
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	7	895

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2023			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	25.208	25.208	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησησικοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	13.705	13.705	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	8.800	8.800	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησησικοί δείκτες
Άλλοι τίτλοι κυμαινόμενης απόδοσης	1.936	1.936	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη,
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.763	372.763	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	528.144	528.144	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκειμένου χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Αναφορικά με την αποτίμηση του earn-out consideration (από τον αγοραστή προς την Τράπεζα στο πλαίσιο της πώλησης του 80% των μετοχών της πρώην θυγατρικής Ceral), το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία, λήφθηκε υπόψη το βασικό σενάριο εξέλιξης του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρίας. Το earn out είναι πληρωτέο σε 2 διαφορετικές περιόδους, η πρώτη περίοδος καλύπτει τα έτη 2021-2023 και η δεύτερη περίοδο καλύπτει τα έτη 2024-2026. Με βάση το σενάριο αυτό (το οποίο ευθυγραμμίζεται με την αποτίμηση του 20% της συμμετοχής της Τράπεζας στην Εταιρία), η αξία του earn-out consideration είναι μηδέν.

Στο πλαίσιο της πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., στη Nexi S.p.A η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα επαναγοράς το τέταρτο έτος μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής μέρους των μετοχών που θα αντιστοιχούν σε συμμετοχή μεταξύ 24% και 39% στην εταιρία σύμφωνα με προσυμφωνημένη τιμή εξάσκησης. Σύμφωνα με τα εκτιμώμενα μεγέθη της εταιρίας η αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος στις 31.12.2023 υπολογίζεται σε μηδέν.

Το ενδεχόμενο τίμημα που σχετίζεται με την πώληση χαρτοφυλακίων NPE βασίζεται στις εκτιμώμενες καθαρές ανακτήσεις των υποκειμένων χαρτοφυλακίων σύμφωνα με το βασικό σενάριο του επιχειρηματικού σχεδίου, όπως συμφωνήθηκε μεταξύ των μερών. Τα αναμενόμενα ανταλλάγματα, με βάση τις παραπάνω παραδοχές του βασικού σεναρίου, έχουν προεξοφληθεί περαιτέρω στην παρούσα αξία τους με βάση την προβλεπόμενη περίοδο πληρωμής τους.

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	312	312	Με βάση τη τιμή/ Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	24.022	24.022	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ WACC.	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10.828	10.828	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.736	10.736	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	314.191	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691	182.691	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Ο Όμιλος επανεξετάζει για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο (on an instrument-by-instrument basis) την διαβάθμιση σε επίπεδα ιεραρχίας σε κάθε περίοδο αναφοράς και πραγματοποιεί μεταφορές των χρηματοοικονομικών μέσων, όπου απαιτείται, με βάση τα δεδομένα στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Εντός της προηγούμενης περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 25.871 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της τρέχουσας περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά ομολόγων από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2 συνολικού ποσού € 30.113 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εκτός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Κατωτέρω παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3, σημειώνοντας ότι το υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023 διαφέρει από το υπόλοιπο της 31.12.2022 κατά το ποσό που αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος.

	31.12.2023			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2023	24.333	21.564	314.191	182.691
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	154	3.315	30.436	19.520
- Καθαρό έσοδο από τόκους	154	620	12.995	6.959
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		2.695	17.440	13.794
- Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών				(1.503)
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)	(91)			
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (RE)	4.498			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	3.906	660	211.784	328.924
Εξοφλήσεις			(57.151)	(2.722)
Πωλήσεις / Διακοπή αναγνώρισης	(575)	(1.098)	(125.897)	
Μεταφορά στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση από το Επίπεδο 3	(7.017)			
Υπόλοιπο 31.12.2023	25.208	24.441	372.763	528.144
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2023	154	3.315	27.567	6.959
- Καθαρό έσοδο από τόκους	154	620	9.346	6.959
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		2.695	18.221	

Έντος της χρήσης ο Όμιλος αναγνώρισε στο κονδύλι «Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις» το ενδεχόμενο τίμημα απαίτησης που προέκυψε από την ολοκλήρωση της συναλλαγής “Hermes” ποσού € 158.093, ποσό € 155.232 από το ενδεχόμενο τίμημα απαίτησης από την ολοκλήρωση της συναλλαγής Sky καθώς και ποσό € 15.600 από το ενδεχόμενο τίμημα απαίτησης από την ολοκλήρωση της συναλλαγής “Cell”.

	31.12.2022			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2022	37.785	24.153	159.696	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(898)	11.824	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		659	10.515	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		(1.557)	1.309	
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)	(10.947)			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	1.018	325	272.857	142.691
Εξοφλήσεις	(3.349)	(958)	(75.091)	
Πωλήσεις /Διακοπή αναγνώρισης	(486)	(1.058)		
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από το Επίπεδο 2	312		(55.095)	
Μεταφορά στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση				
Υπόλοιπο 31.12.2022	24.333	21.564	314.191	182.691
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2022		(1.032)	3.777	
Καθαρό έσοδο από τόκους		659	4.746	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		(1.691)	(969)	

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα της 31.12.2023 που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα.

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακοί δείκτες P/BV 0.67x	Μεταβολή $\pm 10\%$ στους δείκτες P/B			360	(330)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου- Προεξόφληση ταμειακών ροών	Μέση τιμή εκδότη ίση με 89% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 567 bps	Μεταβολή $\pm 10\%$ στην τιμή εκδότη, $\pm 10\%$ στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.170	(1.155)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 567 bps	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά $\pm 35\%$	11.379	6.498		
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	17	(17)		
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ενδεχόμενο τίμημα / Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 17% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	$\pm 20\%$	4.256	(3.858)		
	Ενδεχόμενο τίμημα που σχετίζεται με πωλήσεις χαρτοφυλακίου NPE	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου	$\pm 10\%$ in WACC	3.768	(3.818)		
Σύνολο				20.590	(2.345)	360	(330)

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2022 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.	1.161	(1.161)		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 7%	Μεταβολή $\pm 10\%$ στην τιμή εκδότη			20	(20)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου- Προεξόφληση ταμειακών ροών	Τιμή εκδότη ίση με 92%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.009	(986)		
	Αποτιμησιακοί δείκτες	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	174	(174)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά $\pm 35\%$	2.100	(1.500)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,48x ,P/BV, WACC	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B. Μεταβάλλοντας το WACC κατά $\pm 1\%$			350	(380)
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομαϊκές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ	Μεταβολή $\pm 4\%$ στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή $\pm 33\%$ στις προνομαϊκές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
	Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμων Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 17% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	$\pm 20\%$	3.761	(1.847)		
	Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Ceral Holdings	$\pm 10\%$ στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	3.120			
Σύνολο				20.325	(12.668)	370	(400)

Για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για την τρέχουσα περίοδο, δεν προκύπτει ουσιαστική μεταβολή από την ανάλυση ευαισθησίας. Σημειώνεται επίσης ότι δεν υπάρχουν συσχετίσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων στοιχείων που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

48.5. Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς του, προβαίνει σε μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στις περιπτώσεις εκείνες που παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών των εν λόγω στοιχείων, οι κίνδυνοι και τα οφέλη από αυτά παραμένουν στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό.

Κατά την 31.12.2023, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχονται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α) Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα κατέχει επιχειρηματικά, ναυτιλιακά, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες και η θυγατρική της εταιρία Alpha Leasing A.E. απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις που έχουν τιτλοποιηθεί, με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης, τα εν λόγω στοιχεία έχουν μεταβιβαστεί σε εταιρίες ειδικού σκοπού, πλήρως ενοποιούμενες από τον Όμιλο, οι οποίες έχουν προβεί σε έκδοση ομολογίων. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς ο Όμιλος διατηρεί σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά. Το γεγονός αυτό τεκμηριώνεται από διάφορους παράγοντες μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, η ιδιοκατοχή των ομολόγων καθώς και το δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση. Δεδομένης της ιδιοκατοχής των ομολόγων από τον Όμιλο, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 1.141.264 (31.12.2022 € 1.272.615).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προέβη σε τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία μεταβιβάστηκαν στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού "Gemini Core Securitisation DAC" με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογία. Τα δάνεια εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου, καθώς ο Όμιλος διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά λόγω της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 3.454.565 (31.12.2022 € 3.989.314), χωρίς να υφίσταται πρακτικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

β) Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Ο Όμιλος κατά την 31.12.2023, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2023			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών κρατών	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	95.940	212.994	301.609	27.711
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(90.631)	(189.484)	(127.828)	(26.696)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	93.571	213.595	274.643	27.711
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(90.631)	(189.484)	(127.828)	(26.696)
Καθαρή θέση	2.940	24.111	146.814	1.014

Ο Όμιλος, κατά την 31.12.2022, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, ομολόγων λοιπών εκδοτών και ομολόγων λοιπών κρατών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό και εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022		
	Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξίογραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	2.762	33.556
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(2.371)	(28.667)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	2.762	31.494
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(2.371)	(28.667)
Καθαρή θέση	65	391	2.827

48.6. Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι παράγωγες συναλλαγές, οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγωγών (ISDA-CSA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους πιστωτικά ιδρύματα καθώς και συμφωνίες προσωρινής εκχωρήσεως για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς (global master repurchase agreement). Σύμφωνα με τις συμβάσεις αυτές, ο Όμιλος δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις του έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2023					Καθαρό ποσό
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	1.740.188		1.740.188	(1.040.125)	(625.090)	74.972
Reverse repos	446.610	183.942	262.668	(258.086)	(14)	4.568

	31.12.2022					Καθαρό ποσό
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	2.100.115		2.100.115	(1.231.008)	(720.150)	148.957
Reverse repos						

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2023					Καθαρό ποσό
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	1.864.782		1.864.782	(1.040.125)	(472.667)	351.990
Reverse repos	845.479	183.942	661.537	(258.095)	(968)	402.474

	31.12.2022					Καθαρό ποσό
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	2.098.942		2.098.942	(1.231.008)	(327.569)	540.365
Reverse repos	32.070		32.070		17	32.087

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

	31.12.2023			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.740.188	1.864.587	124.399
Reverse repos	19	262.668	262.668	

	31.12.2023			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.864.782	2.003.991	139.209
Repos	19	661.537	661.556	19

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.100.115	2.142.196	(42.081)
Reverse repos	19			

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.098.942	2.305.318	(206.376)
Repos	19	32.070	32.070	

48.7. Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό.

Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

Ο Όμιλος έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους παραπάνω Κανονισμούς. Διαμορφώθηκε ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης και η εσωτερική ομάδα εργασίας, εκπροσωπώντας διάφορους τομείς εργασιών, αναγνώρισε εξαρτήσεις στο LIBOR και εφάρμοσε τις απαραίτητες τροποποιήσεις.

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια.

Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις στον κλάδο, στις 3 Απριλίου 2023, το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

Για το LIBOR Λίρα Αγγλίας (GBP), το FCA προτίθεται να συνεχίσει να απαιτεί από την IBA να δημοσιεύει τη συνθετική ρύθμιση LIBOR στερλίνας 3 μηνών μέχρι το τέλος Μαρτίου 2024, μετά την οποία θα σταματήσει οριστικά.

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς, αφενός, ο Όμιλος κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, και αφετέρου τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται στις σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor.

Στις 31.12.2023, ο Όμιλος δεν είχε καμία έκθεση σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις με επιτόκιο αναφοράς USD Libor. Στις 31.12.2022 η έκθεση του Ομίλου σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις με επιτόκιο αναφοράς USD Libor που δεν είχαν μεταφερθεί σε εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς ανερχόταν σε € 2.026.037 για μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (λογιστική αξία) και € 198.622 για παράγωγα (ονομαστική αξία).

49. Κεφαλαιακή επάρκεια

Μετά την διάσπαση, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζονται σε τριμηνιαία βάση όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013, σε ατομική βάση για την Τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο της Άλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 21 Μαρτίου 2023, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021 στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. θα πρέπει να ικανοποιεί, σε ενοποιημένη βάση, ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 23,60% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2023, δηλαδή το 16,36% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5,91% του δείκτη μόχλευσης.

Επιπρόσθετα, η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Τράπεζα Α.Ε. δεν υπόκειται επί της απαίτησης για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»). Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Alpha Τράπεζας.

Την 31 Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε 25,40%. Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως.

50. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με την μητρική της (Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών) και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20.246	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	45.400	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	8.067	2.186
Σύνολο	73.713	2.186
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17.907	7.648
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.021.136	1.019.102
Σύνολο	1.039.043	1.026.750

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	563	329
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.443	20.173
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	45.400	
Λοιπά έσοδα	1.056	1.083
Σύνολο	66.461	21.585
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	52.784	52.831
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		16.270
Σύνολο	52.784	69.101

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τις εταιρίες που ανήκουν στην περίμετρο του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	116	
Σύνολο	116	-
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.023	3.028
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.429	12.157
Λοιπές υποχρεώσεις		49
Σύνολο	17.452	15.234

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3
Λοιπά έσοδα	278	212
Σύνολο	278	215
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.020	445
Σύνολο	1.020	445

γ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Θυγατρικών Ομίλου με εταιρίες που ανήκουν στην περίμετρο του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	142	
Χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικού χαρτοφυλακίου		1.343
Σύνολο	142	1.343
Υποχρεώσεις		
Λοιπά στοιχεία παθητικού	321	319
Σύνολο	321	319

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	197	374
Λοιπά έσοδα	10	41
Σύνολο	207	415
Έξοδα		
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	999	457
Γενικά διοικητικά έξοδα		534
Σύνολο	999	991

δ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρίας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.633	3.911
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.346	5.058
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	253	213
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	942	3.622
Σύνολο Υποχρεώσεων	8.540	8.893
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	308	382

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	174	68
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	6
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2	1
Λοιπά έσοδα		124
Σύνολο	180	199
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	106	61
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Γενικά διοικητικά έξοδα		
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών, μισθοί και ημερομίσθια	9.922	7.387
Σύνολο	10.028	7.448

Οι Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	6.451	5.685
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	21	116
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	2.511	708
Εργοδοτικές εισφορές	728	446
Λοιπά	216	432
Σύνολο	9.927	7.387

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 29.6.2018 λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημίωσης στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνήθεια και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Παρέχει δε, κίνητρα συμμόρφωσης των δικαιούχων με τους όρους αποχώρησης που προτείνει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Τράπεζα) αποχώρηση και διαδοχή των δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

ε. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με συγγενείς εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	90.020	98.491
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	75.442	65.168
Σύνολο	165.463	163.659
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.758	44.494
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	33.598	62.750
Σύνολο	63.357	107.244

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	15.217	3.248
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	18	13
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	3.234	310
Λοιπά έσοδα	2.014	3.663
Σύνολο	20.484	7.234
Έξοδα		
Γενικά διοικητικά έξοδα	27.712	1.677
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	31.019	24.689
Σύνολο	58.731	26.366

ζ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με κοινοπραξίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	55.564	58.692
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	165	175
Σύνολο	55.729	58.867
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.400	7.143
Σύνολο	10.400	7.143

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Εσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4.791	884
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες		459
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	213	290
Σύνολο	5.004	1.633
Εξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	18	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		488
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	495	523
Σύνολο	514	1.011

στ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Εταιρία. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Εταιρίας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας. Στις 13.11.2023 το ΤΧΣ αποεπένδυσε πλήρως από την Εταιρεία και δεν θεωρείται πλέον ως συνδεδεμένο μέρος. Η ταξινόμηση δεν είχε καμία επίδραση στα αποτελέσματα. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Εσοδα		
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	6

η. Το TEA Ομίλου Alpha Services and Holdings ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου, ως εκ τούτου θεωρείται συνδεδεμένο μέρος του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα οι θυγατρικές εταιρείες που συμμετέχουν είναι οι ABC Factors A.E., Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ., Alpha Bank A.E., Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing A.E., Alpha Αστικά Ακίνητα A.E., Alpha Υπηρεσίες και Συμμετοχών A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών A.E.,

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με το TEA και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Εξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9.325	

Το υπόλοιπο των καταθέσεων που διατηρεί το TEA Ομίλου Alpha Services and Holdings, στην Τράπεζα την 31.12.2023 ανέρχεται σε ποσό € 61.

51. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Limited («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρείες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2021
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	3.056	3.071
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού*	499	547
Σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες*	343	360
Σύνολο	3.899	3.978

* Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται λοιπά έξοδα που ανέρχονται σε ποσοστό έως 2% επί της αμοιβής

52. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013

Σκοπός των διατάξεων του κεφ. Β' του Ν. 4151/2013 είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν. 4151/2013:

- i. ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν. 4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών, αρχής γενομένης από την επομένη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή, υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διακόπτουν την παραγραφή),
- ii. κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά ποσά σε ειδικό λογαριασμό, να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ως άνω νόμο και να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2023 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν.4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 5.646.

53. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2023	31.12.2022
Συναλλαγή Unicorn (Alpha Bank Romania, Alpha Leasing Romania S.A., Alpha Insurance Brokers S.R.L.)	4.536.018	
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων στην Κύπρο – Συναλλαγή Sky		661.066
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων στην Κύπρο –Επιχειρηματικά Δάνεια	18.950	
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων στην Κύπρο – Sky tail	20.546	
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Leasing	55.792	59.851
Λοιπά Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων	311.308	321.840
Συναλλαγή Skyline	408.345	394.359
ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε	42.300	42.300
Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing Α.Ε.	5.493	15.351
Χαρτοφυλάκιο Ακινήτων – Συναλλαγή Startrek	541	7.859
Λοιπά ακίνητα	762	13.888
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	13.644	
Σύνολο	5.413.698	1.516.514

Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2023	31.12.2022
Συναλλαγή Unicorn (Alpha Life, Alpha Bank Romania, Alpha Leasing Romania S.A., Alpha Insurance Brokers S.R.L.)	3.818.558	
Λοιπές υποχρεώσεις - Συναλλαγή Sky		1.223
Λοιπές υποχρεώσεις	519	9.438
Σύνολο	3.819.077	10.661

Ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης επιλεγμένων θυγατρικών εταιριών, συγγενών εταιριών, κοινοπραξιών, χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και ακινήτων και λοιπών παγίων για τα οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις κατάταξης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια εξακολουθούν να αποτιμώνται με βάση τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9, ωστόσο, για εκείνα τα οποία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% λαμβάνοντας υπόψη τις τιμές των ενδιαφερόμενων/προτιμητέων επενδυτών αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση. Ομοίως, για τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίζεται στις τιμές των επενδυτών.

Για τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση η εύλογη αξία επιμετράτε σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τυχόν προσφορές από επενδυτές για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών.

Οι εύλογες αξίες από πλευράς ιεραρχίας ταξινομούνται στο Επίπεδο 3 αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Συναλλαγή Unicorn (Alpha Bank Romania, Alpha Leasing Romania S.A., Alpha Insurance Brokers S.R.L.)

Στις 23.10.2023, ο Όμιλος ανακοίνωσε την ανάπτυξη στρατηγικής συνεργασίας με την UniCredit S.p.A (“UniCredit”) η οποία περιλαμβάνει την πώληση των Ρουμάνικων θυγατρικών του Ομίλου, Alpha Bank Romania, Alpha Leasing Romania S.A. και Alpha Insurance Brokers S.R.L. στην UniCredit. Ο Όμιλος αναμένεται να λάβει χρηματικό τίμημα ύψους € 300εκ. και το 9,9% του μετοχικού κεφαλαίου της νέας οντότητας, η οποία θα προκύψει από την συγχώνευση της Alpha Bank Romania και της Ρουμάνικης θυγατρικής του Ομίλου UniCredit, UniCredit Bank S.A. (“UniCredit Romania”).

Η συναλλαγή εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 22.10.2023.

Σύμφωνα με τους γενικούς όρους που έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων μερών και την εκτίμηση της διοίκησης ότι και οι δύο συναλλαγές θα έχουν ολοκληρωθεί εντός 12 μηνών, καθώς όλες οι απαιτούμενες συνθήκες (π.χ. λήψη προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναινέσεων, ολοκλήρωση της διενέργειας ελέγχου δέουσας επιμέλειας, συμφωνία των τελικών συμβατικών όρων) θα έχουν ικανοποιηθεί, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των προαναφερόμενων θυγατρικών της Ρουμανίας, καθώς επίσης και η Alpha Life, ταξινομήθηκαν στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» κατά την 31.12.2023. Σημειώνεται ότι οι θυγατρικές της Ρουμανίας αντιπροσωπεύουν μια ξεχωριστή ομάδα διάθεσης.

Από την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης, δεν προέκυψαν ζημιές απομείωσης. Σημειώνεται περαιτέρω, ότι τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση θα αναταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά την πώληση των θυγατρικών. Τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις και συγκεκριμένα στοιχεία της Καθαρής Θέσης των θυγατρικών παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Alpha Bank Romania	Alpha Leasing Romania S.A.	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	699.709			699.709
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	128.096			128.096
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.176.176	36.564	24	3.212.764
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου				
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	133.448			133.448
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	262.930			262.930
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	5.781			5.781
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.000			6.000
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	50.802	18	3	50.823
Υπεραξία και λουπά άυλα πάγια	11.475	12		11.487
Αναβαλλόμενες φορολογικές Απαιτήσεις	2.257			2.257
Λουπά στοιχεία Ενεργητικού	22.295	426	2	22.723
Σύνολο Ενεργητικού	4.498.969	37.020	29	4.536.018

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	Alpha Bank Romania	Alpha Leasing Romania S.A.	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	9.967			9.967
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.538.838			3.538.838
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια				-
Ομολογίες έκδοσης μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	201.151			201.151
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	5.234	116	3	5.353
Λοιπές υποχρεώσεις	52.437	182	19	52.638
Προβλέψεις	10.536	59	17	10.612
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.818.163	357	39	3.818.558
Ποσά που αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση και σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».	(45.099)	(968)	(219)	(46.286)

Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις των Ρουμάνικων θυγατρικών εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων στην Κύπρο – Συναλλαγή Sky

Ο Όμιλος εκκίνησε εντός του Σεπτεμβρίου 2021 τη διαδικασία πώλησης Κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, επενδυτικών ακινήτων, ακινήτων από πλειστηριασμούς και θυγατρικών εταιριών ειδικού σκοπού που κατέχουν ακίνητα από πλειστηριασμούς. Την 24.12.2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και την 27.12.2021 η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε την έναρξη διμερών συζητήσεων με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου και την 31.12.2021, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων, ακινήτων και εταιριών ειδικού σκοπού ταξινομήθηκε ως ομάδα διάθεσης στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Τον Απρίλιο του 2023, οι αντισυμβαλλόμενοι υπέγραψαν αναθεωρημένη σύμβαση πώλησης βάσει της οποίας επεκτάθηκε η καταληκτική ημερομηνία ολοκλήρωσης και τροποποιήθηκαν η περίμετρος, η δομή και το τίμημα της συναλλαγής.

Στις 16.6.2023, οι μετοχές του Ομίλου Sky CAC Ltd, που κατείχε το χαρτοφυλάκιο, μεταβιβάστηκαν σε συνδεδεμένες εταιρείες της Cerberus Capital Management L.P., με αποτέλεσμα την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Ο Όμιλος από την συναλλαγή έλαβε σε μετρητά € 348.819 ενώ αναγνώρισε αναβαλλόμενο τίμημα ύψους € 202.920 (σημείωση 22). Αυτό είχε ως αποτέλεσμα το 2023 να αναγνωριστούν επιπλέον ζημιές ύψους € 5.214 (31.12.2022: € 11.234) στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών» σχετιζόμενα με ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, € 45.555 (31.12.2022: € 20.193) ως επιπρόσθετη ζημία απομείωσης σχετικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο καθώς επίσης και € 4.102 ζημιά στα «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση».

Από τη συναλλαγή πώλησης εξαιρέθηκαν συγκεκριμένα δάνεια λογιστικής αξίας € 29.216 τα οποία παρουσιάζουν λειτουργικές και επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες. Το εν λόγω δανειακό χαρτοφυλάκιο επιμερίστηκε σε δύο επιμέρους χαρτοφυλάκια.

Το πρώτο χαρτοφυλάκιο αφορά σε επιχειρηματικά δάνεια καθαρής λογιστικής αξίας € 8.670 συνδισσόμενα με μια νέα περίμετρο δανείων καθαρής λογιστικής αξίας € 10.280 τα οποία μεταφέρθηκαν για πρώτη φορά στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Τα ανώτερω είχαν σαν αποτέλεσμα ένα χαρτοφυλάκιο δανείων συνολικής καθαρής λογιστικής αξίας € 18.,950. Η διοίκηση έχει λάβει δεσμευτική προσφορά από νέο επενδυτή για την πώληση του χαρτοφυλακίου και εκτιμά ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωθεί εντός 12 μηνών.

Το εναπομείναν δανειακό χαρτοφυλάκιο (Sky Trail) καθαρής λογιστικής αξίας € 20.546 το οποίο αρχικά περιλαμβανόταν στην συναλλαγή Sky και δεν πωλήθηκε κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, παραμένει στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση καθώς τα αντισυμβαλλόμενα μέρη παραμένουν δεσμευμένα στην ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης του χαρτοφυλακίου το συντομότερο δυνατό.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Leasing

Εντός του α' εξαμήνου του 2022, ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και χρηματοδοτικές μισθώσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης του χαρτοφυλακίου στον ενδιαφερόμενο επενδυτή και ως εκ τούτου, ο όμιλος ταξινόμησε το χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 30.6.2022. Η συναλλαγή θα ολοκληρωθεί όταν ο Όμιλος προχωρήσει με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Alpha Leasing A.E., ο οποίος θα είναι δομημένος με τέτοιο τρόπο ώστε να αξιοποιεί τις διατάξεις των πρόσφατα αναμορφωμένων νόμων περί διάσπασης εταιριών και θα υπόκειται στις σχετικές ρυθμιστικές εγκρίσεις. Επιπλέον, υπάρχει μια μακρά διαδικασία νομοποίησης των ακινήτων προκειμένου να είναι έτοιμα να μεταβιβαστούν στον επενδυτή, κατόπιν αιτήματος του επενδυτή. Λόγω των παραπάνω, η συναλλαγή θα χρειαστεί μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ολοκλήρωσης, ωστόσο οι αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στην συναλλαγή και τον Ιούλιο του 2023 ο επενδυτής απέστειλε αναθεωρημένη δεσμευτική προσφορά (η οποία δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αρχική προσφορά).

Ως αποτέλεσμα, το χαρτοφυλάκιο παρέμεινε ταξινομημένο στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» και η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2024.

Την 31.12.2023, η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου δανείων ανήλθε σε € 48.784 (31.12.2022: € 59.851) και των ακινήτων σε € 7.008 (31.12.2022: € 0). Εντός του 2023 αναγνωρίστηκαν επιπλέον ζημιές απομείωσης ύψους € 5.013 (31.12.2022: € 49.527) σχετιζόμενες με το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Hermes

Εντός του α' εξαμήνου του 2022, ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης, δυνάμει της οικονομικής προσφοράς που έλαβε ο Όμιλος, η οποία υπόκειται σε συνήθεις ελέγχους δέουσας επιμέλειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Σημειώνεται ότι το πρώτο τρίμηνο του 2023, η συναλλαγή τροποποιήθηκε ώστε το χαρτοφυλάκιο να πωληθεί σε δύο διαφορετικούς επενδυτές (υπό-χαρτοφυλάκια Α και Β) ενώ έλαβε αντίστοιχα και δεσμευτικές προσφορές.

Την 25.5.2023, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την μεταβίβαση των υπο-χαρτοφυλακίων Α και Β, συνολικής καθαρής λογιστικής αξίας € 225.735.

Ο Όμιλος έλαβε σε μετρητά € 91.112 πλην εξόδων συναλλαγής και προβλέψεων μελλοντικών απαιτήσεων ύψους € 33.872 και αναγνώρισε αναβαλλόμενο τίμημα ύψους € 167.221 (εκ των οποίων € 158.093 αφορούν σε ενδεχόμενο τίμημα με βάση την απόδοση του χαρτοφυλακίου), με αποτέλεσμα ζημίες ύψους € 1.274, οι οποίες έχουν αναγνωρισθεί στη γραμμή «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» (σημείωση 5).

Από τη συναλλαγή πώλησης εξαιρέθηκαν συγκεκριμένα δάνεια λογιστικής αξίας την 31.12.2023 € 11.710 (Hermes tail) τα οποία παρουσιάζουν λειτουργικές και επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες. Για τα εν λόγω δάνεια εξετάζεται με τους επενδυτές ο βέλτιστος τρόπος μεταβίβασής τους ως το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2024 και ως εκ τούτου παρέμειναν ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση.

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 46 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα»

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Solar

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις. Στο πλαίσιο της συναλλαγής, στην οποία συμμετέχουν και οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες, πρόκειται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση και έκδοση ομολογιών. Από τις ομολογίες που θα εκδοθούν οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) προεξοφλητικής προτεραιότητας, και θα προβούν στην πώληση σε επενδυτή, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, που θα περιλαμβάνει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας. Παράλληλα, για τη λήψη κρατικής εγγύησης μέσω του προγράμματος Ηρακλής II υποβλήθηκε αίτηση εντός του Αυγούστου 2022 και συμπληρωματική αίτηση εντός του Οκτωβρίου 2022. Λόγω των παραπάνω, ο Όμιλος κατηγοριοποίησε αυτό το δανειακό χαρτοφυλάκιο στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 30.6.2022. Εντός του Δεκεμβρίου 2022 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους επενδυτές ενώ η επιλογή του προτιμητέου επενδυτή έγινε τον Απρίλιο του 2023 με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της τιτλοποίησης που σχετίζεται με τα ομόλογα υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας κατά €16 εκατ. και των κατευθυντήριων γραμμών που εξέδωσε η EUROSTAT, τον Οκτώβριο του 2023 έγινε συμπληρωματική αίτηση στο ελληνικό δημόσιο για την παροχή κρατικών εγγυήσεων που αφορούν τους ανώτερους τίτλους με μειωμένη ονομαστική αξία.

Την 1η Νοεμβρίου 2023 τα συμβαλλόμενα μέρη υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία.

Κατόπιν των ανωτέρω, θα ξεκινήσει η τελική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των senior notes που θα εκδοθούν προκειμένου να ζητηθεί η έγκριση της συναλλαγής από τη ρυθμιστική αρχή. Μόλις οριστικοποιηθούν τα παραπάνω, η κυβέρνηση αναμένεται να εκδώσει την απόφασή της για την κρατική εγγύηση που θα παράσχει για τα ανώτερα ομόλογα. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω διαδικασιών. Η λογιστική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 46.680 (31.12.2022: € 61.690). Εντός του 2023 αναγνωρίστηκαν επιπλέον ζημίες απομείωσης ύψους € 8.739 (31.12.2022: € 21.779) σχετιζόμενες με το δανειακό χαρτοφυλάκιο. Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Cell

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, ο Όμιλος εκκίνησε την διαδικασία πώλησης Χαρτοφυλακίου αποτελούμενου κυρίως από Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων καθαρής λογιστικής αξίας € 40.663. Στις 25.8.2023 υπεγράφη η δεσμευτική συμφωνία με τον επενδυτή και το δανειακό χαρτοφυλάκιο εντάχθηκε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Την 20.10.2023 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου λαμβάνοντας σε μετρητά € 35.312 και αναγνωρίζοντας αναβαλλόμενο τίμημα ποσού € 15.600. Το αποτέλεσμα από την πώληση, αφού ληφθούν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και οι προβλέψεις μελλοντικών απαιτήσεων ποσού € 10.908, ανήλθε σε ζημιά ποσού € 659, η οποία έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Gaia

Το τέταρτο τρίμηνο του 2023, ο Όμιλος ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου κυρίως στεγαστικών μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων με εξασφαλίσεις.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε τον προτιμητέο επενδυτή και την έναρξη διμερών συζητήσεων για την ολοκλήρωση συμφωνίας, τον Δεκέμβριο του 2023. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2024. Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, η Τράπεζα ταξινόμησε το χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 223.998 στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» λαμβάνοντας υπόψη την προσφορά του επενδυτή και το κόστος ολοκλήρωσης της συναλλαγής η οποία οδήγησε σε ζημιά απομείωσης ύψους € 83.177.

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά δάνεια

Την 31.12.2023, ο Όμιλος ταξινόμησε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» δανειακά χαρτοφυλάκια καθαρής λογιστικής αξίας € 28.920 (31.12.2022: € 18.080). Τον Φεβρουάριο του 2024, ένα δάνειο καθαρής λογιστικής αξίας € 6.420 πωλήθηκε σε τρίτο. Την 31.12.2022 είχαν ταξινομηθεί μεμονωμένα ναυτιλιακά δάνεια λογιστικής αξίας € 18.080, για τα οποία την 23.11.2023 ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση τους. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε € 18.080 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε ζημιά € 86 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων».

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Χαρτοφυλάκια Ακινήτων

Συναλλαγή Skyline

Τον Ιούλιο του 2022, ο Όμιλος εκκίνησε διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή τις μετοχές νεοσύστατης εταιρίας ειδικού σκοπού (Skyline) στην οποία προηγουμένως θα έχουν μεταβιβαστεί συγκεκριμένα ακίνητα ή και συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι οποίες έχουν στο ενεργητικό τους ακίνητα του Ομίλου. Εντός του γ' τριμήνου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την επιλογή προτιμητέου επενδυτή και την έναρξη διαπραγματεύσεων για τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Ως εκ τούτου και λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του Ομίλου για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, ικανοποιήθηκαν, εντός του γ' τριμήνου 2022, τα κριτήρια ταξινόμησης των εν λόγω ακινήτων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Την 6.2.2023 ο Όμιλος και η κοινοπραξία Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία για το σχηματισμό σύμπραξης σε επένδυση σε ακίνητα μέσω της πώλησης ποσού € 438 εκατ. χαρτοφυλακίου ακινήτων. Η συμφωνία προβλέπει επίσης την απόκτηση του χαρτοφυλακίου ακινήτων μέσω διαδοχικών μεταβιβάσεων στην εταιρεία του Ομίλου Skyline Akinita Single Member, SA ("Skyline") και την απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου του 65% της εταιρείας Skyline από κοινοπραξία του επενδυτή.

Η Alpha Αστικά Ακίνητα ("AAA"), εταιρεία διαχείρισης και αξιοποίησης ακινήτων του Ομίλου θα ενεργεί ως αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων του χαρτοφυλακίου. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024. Η καθυστέρηση οφείλεται σε θέματα που προέκυψαν με τη μεταβιβασιμότητα κάποιων εκ των ακινήτων και την αλλαγή της νομοθεσίας.

Η λογιστική αξία της ομάδας διάθεσης του Ομίλου κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 408.345. Εντός του 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε επιπλέον ζημιές απομείωσης ύψους € 2.479 (31.12.2022: € 56.336) οι οποίες περιλαμβάνονται στην γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών».

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε

Τον Φεβρουάριο του 2021, η Τράπεζα υπέγραψε με Αγοραστή Σύμβαση Αγοραπωλησίας (SPA), για την πώληση των μετοχών της εταιρείας ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. Η συμβατική περίοδος που προβλέπεται στο πλαίσιο του SPA ορίστηκε σε 24 μήνες (Φεβρουάριος 2023) λαμβάνοντας υπόψη την πανδημία Covid. Σύμφωνα με το SPA, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα για παράταση της καταληκτικής ημερομηνίας ολοκλήρωσης της συναλλαγής για επιπλέον έξι μήνες. Τον Ιανουάριο του 2023, η Τράπεζα ενέκρινε την παράταση της ολοκλήρωσης της συναλλαγής. Η συναλλαγή απαιτεί ορισμένες κανονιστικές προϋποθέσεις προκειμένου να ολοκληρωθεί και ως εκ τούτου ο επενδυτής ζήτησε περαιτέρω παράταση έως και 17 μήνες για την ολοκλήρωσή της. Οι αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στην συναλλαγή και ως εκ τούτου η εταιρεία παραμένει στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση». Η εταιρεία περιλαμβάνεται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς γνωστοποίησης λειτουργικού τομέα. (σημείωση 47).

Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν επενδυτικά ακίνητα της Alpha Leasing A.E. τα οποία πληρούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Η καθαρή λογιστική αξία των ακινήτων την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 5.493. (31.12.2022: € 15.351). Εντός του 2023, πωλήθηκαν ακίνητα λογιστικής αξίας € 4.958 αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους € 74 στην γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών», ενώ ακίνητα με καθαρή λογιστική αξία € 4.900 αναταξινομήθηκαν από περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση σε επενδυτικά ακίνητα, καθώς έπαψαν να πληρούν τα κριτήρια ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Δεν προέκυψαν κέρδη ή ζημιές από την αναταξινόμηση των ακινήτων.

Σημειώνεται ότι τα προαναφερθέντα ακίνητα της Alpha Leasing A.E περιλαμβάνονται στον τομέα «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 47).

Συναλλαγή Startrek

Εντός του τρίτου τριμήνου του 2022, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Η συναλλαγή προβλέπει τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων σε εταιρεία ειδικού σκοπού του Ομίλου και στη συνέχεια μεταβίβαση των μετοχών της εταιρείας ειδικού σκοπού σε επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης εντός 12 μηνών, τα εν λόγω ακίνητα ταξινομήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο 2022 ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης γεγονός από το οποίο προέκυψε ζημία ύψους € 1.286 την 31.12.2022, η οποία έχει περιληφθεί στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών». Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2023 χωρίς να προκύψουν επιπλέον κέρδη ή ζημιές.

Χαρτοφυλάκιο ακινήτων με καθαρή λογιστική αξία € 2.136 δεν περιλήφθηκε στην συναλλαγή πώλησης.

Με 31.12.2023, ακίνητα με λογιστική αξία € 541 παρέμειναν ταξινομημένα ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση καθώς θα μεταφερθούν στον επενδυτή το 2024, ενώ τα εναπομείναντα ακίνητα ταξινομήθηκαν εκτός της κατηγορίας στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μεταφέρθηκαν στα επενδυτικά ακίνητα. Δεν προέκυψαν κέρδη ή ζημιές από την αναταξινόμηση των ακινήτων. Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά ακίνητα

Τα Λοιπά ακίνητα που χαρακτηρίζονται ως «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνουν ακίνητα αξίας € 762 (31.12.2022: € 13.888). Εντός του 2023, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση των ακινήτων που ανήκαν στην θυγατρική του Ομίλου AGI-BRE Participations 4 EOOD έναντι τιμήματος € 9.037 αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους € 1.055 στην γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών». Έπειτα από την ολοκλήρωση της συναλλαγής, ακίνητα καθαρής λογιστικής αξίας € 4.372 δεν περιλαμβάνονται στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» καθώς έπαψαν να πληρούνται τα κριτήρια κατηγοριοποίησης βάσει του Δ.Π.Χ.Π 5. Τα ακίνητα μεταφέρθηκαν στις «Επενδύσεις από ακίνητα». Δεν προέκυψαν κέρδη ή ζημιές από την αναταξινόμηση των ακινήτων. Επιπλέον, ακίνητα καθαρής λογιστικής αξίας € 734 της Pernik Logistics Parl EOD έπαψαν να πληρούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Τα ανωτέρω ακίνητα εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 47 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Το τέταρτο τρίμηνο του 2023, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε την πώληση μετοχών που αποτιμώνται είτε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση. Η εύλογη αξία των μετοχών προσδιορίστηκε με βάση τις προσφορές που ελήφθησαν από τους επενδυτές συνολικού ποσού €13.644, με αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ποσού €7.210 στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» και κέρδους ποσού € 4.234 που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση. Οι πωλήσεις των μετοχών ολοκληρώθηκαν το Φεβρουάριο του 2024.

54. Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με τη δομή του Ομίλου

- Την 23.1.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία AGI – CYPRE PROPERTY 29 LIMITED.
- Την 17.3.2023 η εταιρία του Ομίλου AGI BRE Participations 4 LTD προέβη σε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με μετρητά στη θυγατρική της AGI BRE Participations 4 Eood έναντι ποσού € 336.
- Την 29.3.2023 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΙΙΙ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 30.3.2023 τα Διοικητικά Συμβούλια της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (Απορροφώσα) και η «Alpha Ασφαλιστικοί Πράκτορες Μονοπρόσωπη Α.Ε.». (Απορροφώμενη) αποφάσισε τη συγχώνευση δια απορρόφησης σύμφωνα με το Ν. 4601/2019, Ν. 4548/2018 άρθ.16 παρ. 18 του Ν. 2515/1997, άρθρ. 54 του Ν. 4172/2013 και άρθρ.61 του Ν. 4435/2016. Για το λόγο αυτό οι συγχωνευόμενες εταιρείες συνέταξαν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης που κατατέθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) στις 31.3.2023.
- Την 31.3.2023 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου Sky CAC Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της ABC RE P6 LTD.
- Την 11.4.2023 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Alpha Group Investments Ltd κατέβαλε με μετρητά ποσό € 1.000, ως προκαταβολή έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας, Skyline Real Estate SMSA.
- Την 24.4.2023 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Τράπεζας Αττικής, καταβάλλοντας ποσό € 9.999,99.
- Την 28.4.2023 στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης της Frigoglass A.B.E.E. πραγματοποιήθηκε ανταλλαγή του ομολόγου της Frigoglass Finance BV λήξεως 2025 ονομαστικής αξίας €10.000 με νέο ομολόγο της Frigo DebtCo Plc. ονομαστικής αξίας €5.800 και 10.000 μετοχές της εταιρείας Frigo New Co 1 Limited (ποσοστό 3,65%).
- Την 29.05.2023 ολοκληρώθηκε η ίδρυση των SPVs AGI-BRE BISTRICA EOOD, AGI-BRE VASIL LEVSKI EOOD και AGI-BRE EKZARH YOSIF EOOD, από spin-off του SPV AGI-BRE PARTICIPATIONS 4 EOOD.
- Στις 16.6.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση χαρτοφυλακίου κυπριακών NPEs και ακινήτων συνολικού GBV ύψους 2.300.000 ευρώ με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022 (Project Sky) σε θυγατρική της Cerberus Capital, μέσω της πώλησης της SKY CAC Limited, θυγατρικής εταιρείας της Alpha International Holdings. Στο πλαίσιο αυτό την 31.5.2023 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην Alpha International Holdings Single Member S.A., για το ποσό των € 217.000 και στις 13.06.2023 η Alpha International Holdings Single Member S.A προχώρησε στη συνέχεια σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην Sky CAC Ltd, για το ποσό των €209.500. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, στις 16.6.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση των 46 SPVs, AGI-CYPRE MAZOTOS LTD, AGI-CYPRE TOCHNI LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 4 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 6 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 9 LTD, AGI CYPRE PROPERTY 12 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 13 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 14 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 16 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 18 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 19 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 20 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 22 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 23 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 26 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 28 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 31 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 32 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 35 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 42 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 43 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 44 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 45 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 46 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 49 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 50 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 51 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 53 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 54 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD, AGI-CYPRE RES PAFOS LTD, AGI-CYPRE P&F NICOSIA LTD, AGI-CYPRE RES NICOSIA LTD, AGI-CYPRE P&F LIMASSOL LTD, AGI-CYPRE P&F PAFOS LTD, AGI-CYPRE COM PAFOS LTD, AGI-CYPRE COM NICOSIA LTD, AGI-CYPRE COM LARNACA LTD, AGI-CYPRE P&F LARNACA LTD, AGI-CYPRE RES AMMOCHOSTOS LTD, AGI-CYPRE RES LARNACA LTD, ALPHA CREDIT PROPERTIES LTD, ABC RE L4 LTD, ABC RE P&F LARNACA LTD, ABC RE P7 LTD, ABC RE RES PAFOS LTD, ABC RE COM PAFOS LTD, για το ποσό των € 77.100. Τέλος στις 16.6.2023 η εταιρία Sky CAC Ltd προχώρησε επιπροσθέτως στην πώληση ακινήτων ποσού € 44.230.
- Την 29.6.2023 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Alpha Συμμετοχών MAE συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε μετρητά της Alpha Leasing A.E., καταβάλλοντας ποσό € 15.029.
- Την 8.8.2023 η Τράπεζα απέκτησε ποσοστό 4,9% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Prodea Investments, με καταβολή μετρητών συνολικού ποσού € 64.474 και τιμή διάθεσης € 5,15 ανά μετοχή.

- Την 11.8.2023, η Τράπεζα κατέβαλλε ποσό € 217 σε μετρητά ως προκαταβολή που αντιστοιχεί στο μερίδιό της 72,2% έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους € 600 της εταιρίας APE FIXED ASSETS ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.
- Την 12.10.2023 η Τράπεζα κατέβαλλε ποσό € 510 ως προκαταβολή που αντιστοιχεί στο μερίδιό της 51,0% έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας Alpha Συμμετοχών Α.Ε.
- Την 17.10.2023 η Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. ολοκλήρωσε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών στην Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., ποσού € 19.992.
- Την 23.10.2023 ο Όμιλος συμφώνησε με την UniCredit Bank S.A. τους βασικούς οικονομικούς όρους για τη συγχώνευση των δύο θυγατρικών τους στη Ρουμανία, UniCredit Bank S.A. και Alpha Bank Romania S.A.
- Στις 4.12.2023 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της ANEK Α.Ε. από την ATTICA Α.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ, βάσει της οποίας η Τράπεζα απέκτησε ποσοστό 0,538% στην τελευταία.
- Την 12.12.2023 η συνδεδεμένη εταιρία του Ομίλου, Αστακός Τέρμιναλ Α.Ε., πραγματοποίησε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών στην NABIΠΕ Α.Ε., ποσού € 120.
- Την 12.12.2023 η κοινοπραξία, ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε., πραγματοποίησε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών στην ΣΥΜΕΤ Α.Ε., ποσού € 90.
- Την 19.12.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής του Ομίλου Startrek AKINHTA Μ.Α.Ε..
- Την 21.12.2023 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής του Ομίλου AGI RRE Participations 1 SRL.
- Την 22.12.2023 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής του Ομίλου AGI BRE Participations 2 EOOD.
- Την 27.12.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της Nigrinus Ltd, με ποσό € 34.
- Την 27.12.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της AGI-Cypre Tersefanou Ltd και AGI-CYPRE PROPERTY 17 LIMITED με ποσά € 18 και € 353 αντίστοιχα.
- Την 27.12.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στις θυγατρικές της AGI-BRE Participations 1 Ltd, AGI-BRE Participations 2 Ltd, AGI-Cypre Evagoras Ltd, AGI-RRE Arsinoe Ltd, AGI-SRE Ariadni Ltd, AGI-RRE Hermes Ltd, AGI-SRE Participations 1 Ltd και Alpha Trustees Ltd με ποσά € 15, € 14, € 13, € 18, € 17, € 16, € 47 και € 7 αντίστοιχα.
- Την 27.12.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και εισφορά σε είδος στις θυγατρικές της AGI-CYPRE PROPERTY 15 LIMITED, AGI-CYPRE PROPERTY 30 LIMITED, AGI-CYPRE PROPERTY 34 LIMITED, AGI-CYPRE PROPERTY 40 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 47 LIMITED και AGI-CYPRE PROPERTY 48 LIMITED με ποσά € 4.957, € 58, € 20, € 6, € 10 και € 14 αντίστοιχα.
- Την 27.12.2023, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και εισφορά σε είδος στις θυγατρικές της ABC RE L2 LTD, ABC RE L3 LTD, ABC RE L5 LTD με ποσά € 130, € 297 και € 381 αντίστοιχα.
- Την 28.12.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής του Ομίλου AGI BRE Participations 4 EOOD.
- Την 28.12.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής του Ομίλου Kestrel Enterprise EOOD.
- Την 25.01.2024 η Τράπεζα προέβη με τις Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Τράπεζα EUROBANK Α.Ε και Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. στην ίδρυση της εταιρείας REOCO SOLAR Α.Ε..

55. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Κατά τη διάρκεια του 2023, στο πλαίσιο της βελτίωσης της παρουσίασης της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, αποφασίσθηκε τα παρακάτω κονδύλια να παρουσιάζονται διακριτά:

- αποτελέσματα από απομειώσεις παγίων και συμμετοχών
- αποτελέσματα από πώληση παγίων και συμμετοχών και
- αποτελέσματα από προβλέψεις και
- αποτελέσματα από έξοδα μετασχηματισμού
- αποτελέσματα από Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Με την παρουσίαση αυτή αξιολογήθηκε πως βελτιώνεται η δομή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και παρέχεται καλύτερη πληροφόρηση αναφορικά με αποτελέσματα που προέρχονται από συγκεκριμένες δραστηριότητες ή γεγονότα, τα οποία προηγουμένως είχαν συμπεριληφθεί σε διαφορετικά κονδύλια στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Επιπλέον, ο Όμιλος αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης εξόδων που σχετίζονται με πελατειακές συναλλαγές κατά τρόπο ώστε πλέον αυτά να παρουσιάζονται στη γραμμή «Προμήθειες Έξοδα» αντί της γραμμής των «Γενικών Διοικητικών Εξόδων». Εκτιμήθηκε πως μέσω των ανωτέρω μεταβολών εξασφαλίζεται η ορθότερη απεικόνιση της φύσης των λογαριασμών.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, ορισμένα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, της Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος, του Ισολογισμού καθώς και της Κατάστασης Ταμειακών Ροών της προηγούμενης χρήσης αναμορφώθηκαν ως κάτωθι.

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022					
	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινομήσεις δαπανών που σχετίζονται με πελατεικές συναλλαγές	Σύνολο	Αναταξινομήσεις λόγω αλλαγής παρουσίασης Κατάστασης Αποτελεσμάτων	Αναταξινομήσεις λόγω Διακοπείσων δραστηριοτήτων	Αναμορφωμένα ποσά
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.877.410		1.877.410		(177.949)	1.699.461
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(570.691)		(570.691)		46.839	(523.852)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.306.719	-	1.306.719	-	(131.110)	1.175.609
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	1.365.402		1.365.402		(149.940)	1.215.462
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	479.200		479.200		(33.992)	445.208
Προμήθειες έξοδα	(82.865)	(2.549)	(85.414)		7.539	(77.875)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	396.335	(2.549)	393.786	-	(26.453)	367.333
Εσοδα από μερίσματα	2.620		2.620		(316)	2.304
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(3.551)		(3.551)		(708)	(4.259)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	453.640		453.640	(313.139)	(6.422)	134.079
Λοιπά έσοδα	38.245		38.245	(5.448)	(524)	32.273
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες	2.194.008	(2.549)	2.191.459	(318.587)	(165.533)	1.707.339
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(374.649)		(374.649)	38	48.388	(326.223)
Εξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(144)		(144)	144		
Γενικά διοικητικά έξοδα	(441.735)	2.549	(439.186)	8.701	48.072	(382.414)
Αποσβέσεις	(156.463)		(156.463)		13.828	(142.635)
Λοιπά έξοδα	(101.871)		(101.871)	101.871		
Σύνολο εξόδων	(1.074.862)	2.549	(1.072.313)	110.754	110.288	(851.272)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(558.983)		(558.983)	84.245	(723)	(475.460)
Εξοδα σχετικά με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	-		-	(84.246)		(84.246)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	-		-	(68.118)	108	(68.010)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	-		-	316.583	36	316.619
Προβλέψεις	-		-	(31.932)	(732)	(32.664)
Εξοδα μετασηματισμού	-		-	(8.699)		(8.699)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	3.048		3.048			3.048
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	563.211	-	563.211	-	(56.556)	506.655
Φόρος εισοδήματος	(238.491)		(238.491)		5.719	(232.772)
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	324.720	-	324.720	-	(50.837)	273.883
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	17.438		17.438		50.837	68.275
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	342.158	-	342.158	-	-	342.158
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:						
Μετόχους της Τράπεζας	341.851	-	341.851	-		341.851
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	324.413		324.413		(50.837)	273.576
- από διακοπείσες δραστηριότητες	17.438		17.438		50.837	68.275
Τρίτους	307		307			307
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:						
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,0066					0,0066
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,0063				(0,0010)	0,0053
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0003				0,0010	0,0013
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,0066					0,0066
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,0063				(0,0010)	0,0053
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0003				0,0010	0,0013

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022		
	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινομήσεις λόγω Διακοπείσων δραστηριοτήτων	Αναμορφωμένα ποσά
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	342.158	-	342.158
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(53.383)	6.525	(46.858)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ρών	(14.188)		(14.188)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	538	(300)	238
Φόρος εισοδήματος	12.785	(1.268)	11.517
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(54.248)	4.957	(49.29)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	(15.127)	(4.957)	(20.084)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων προχών	6.614		6.614
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(16.074)		(16.074)
Φόρος εισοδήματος	1.885		1.885
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7.575)	-	(7.575)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση, στη χρήση	(76.950)		(76.950)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	265.208	-	265.208
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	264.901		264.901
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	262.590	(45.880)	216.710
- από διακοπείσες δραστηριότητες	2.311	45.880	48.191
Τρίτους	307		307

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022 Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινομήσεις λόγω Διακοπείσων δραστηριοτήτων	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022 Δημοσιευμένα ποσά
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	563.211	(56.556)	506.654
Προσαρμογή κερδών / (ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πωλήσεις ενσώματων παγίων	130.248	(13.828)	116.420
Αποσβέσεις, απομειώσεις και διαγραφές αύλων παγίων	89.977		89.977
Ζημιές απομειώσεως, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	604.542	1.290	605.832
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	3.551	708	4.259
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(171.511)		(171.511)
(Κέρδη) / Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(241.862)	6.468	(235.394)
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(50.263)	(3.658)	(53.921)
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(3.048)		(3.048)
	924.845	(65.576)	859.269
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	486.217	(71.815)	414.402
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	1.483		1.483
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.330.068)	345.836	(1.984.232)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(212.952)	177	(212.775)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	361.391	(157.342)	204.049
Υποχρεώσεων προς πελάτες	3.238.215	(271.590)	2.966.625
Λοιπών Υποχρεώσεων	(14.628)	29.774	15.146
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	2.454.503	(190.538)	2.263.965
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(19.651)	3.790	(15.861)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	2.434.852	(186.747)	2.248.105
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες	(791)	186.747	185.957
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Εισροές από πώληση θυγατρικών	214.820		214.820
Εισπραχθέντα μερίσματα	2.620		2.620
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	2.383		2.383
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων	(140.202)	4.417	(135.785)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων	28.636	(141)	28.495
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	173.170	(9.875)	163.295
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.326.691)		(1.326.691)
Πωλήσεις / Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	1.231.795		1.231.795
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαγορευμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(4.412.191)	252.254	(4.159.937)
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαγορευμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	1.327.617	(259.583)	1.068.034
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(2.898.043)	(12.929)	(2.910.972)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες	(90.731)	12.929	(77.802)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση/(μείωση) μετοχικού κεφαλαίου και ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	90.000	-	90.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(53)	-	(53)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	841.557	(12.604)	828.953
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(370.473)	-	(370.473)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων (Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων	(79.043)	-	(79.043)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(33.127)	2.532	(30.595)
Πληρωμές μερισμάτων	(3.031)		(3.031)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	445.830	(10.072)	435.758
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(10.081)	10.072	(9)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(915)		(915)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	446.592	(209.748)	236.844
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπείσων δραστηριοτήτων	(101.603)	209.748	108.145
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	12.869.100	(485.678)	12.383.422
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	12.850.824	(695.425)	12.155.398

56. Στρατηγικό Σχέδιο

Ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., του οποίου η Τράπεζα αποτελεί θυγατρική ανακοίνωσε τον Ιούνιο του 2023 το Στρατηγικό της Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025.

Οι νέες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας με ετήσιο ρυθμό αύξησης περίπου 20%, καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, μέσω της βελτίωσης του καθαρού εσόδου τόκων που υποστηρίζεται από το μακροοικονομικό περιβάλλον και τη διατήρηση του κόστους που επηρεάζεται από τις πληθωριστικές πιέσεις. Επιπλέον ο Όμιλος στοχεύει στη διατήρηση της ποιότητας του ισολογισμού και στη δημιουργία και τη διανομή κεφαλαίων. Τα ανωτέρω βασίζονται στην επιτυχή υλοποίηση του Μετασχηματισμού και στην αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του Ομίλου.

Οι στρατηγικοί πυλώνες στους οποίους θα στηριχθεί η αύξηση της κερδοφορίας του Ομίλου είναι οι εξής:

- α) Αύξηση των βασικών εσόδων στη λιανική τραπεζική, ενίσχυση της παραγωγικότητας μέσω αυτοματοποίησης των διαδικασιών και μετάπτωση του μεγαλύτερου μέρους των προϊόντων και υπηρεσιών στα ψηφιακά κανάλια, μείωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα.
- β) Αναβάθμιση των παρεχόμενων λύσεων για τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης στο private banking και άλλους επιλεγμένους πελάτες με παράλληλες επενδύσεις σε τεχνολογία για τον εκσυγχρονισμό του μοντέλου υπηρεσιών.
- γ) Ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στην αγορά των επιχειρηματικών χορηγήσεων και διασφάλιση ισχυρών αποδόσεων, με παράλληλη αύξηση των εσόδων από προμήθειες και συνεχή βελτίωση του λειτουργικού μοντέλου.
- δ) Βελτίωση της κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες με επιτάχυνση της δυναμικής των χορηγήσεων μέσω ψηφιακών καναλιών, αξιοποιώντας τα δυνατά σημεία στον τομέα των πληρωμών και του Wealth Management για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, τον μετασχηματισμό των λειτουργιών και την αύξηση της παραγωγικότητας.
- ε) Συνέχιση της ανάπτυξης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, διατηρώντας παράλληλα ισχυρά επίπεδα ρευστότητας. Ο Όμιλος στοχεύει στον περιορισμό του Δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χωρίς σημαντική επίπτωση στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου και διατηρώντας τον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις κάτω από 80%, καθ' όλη τη διάρκεια υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου.
- στ) Κλιμάκωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων ώστε να αξιοποιηθεί πλήρως η υφιστάμενη ισχυρή δυναμική της αγοράς και να τηρηθούν οι σταθερές δεσμεύσεις στα θέματα ESG. Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στο πλαίσιο αποδοχών και διαχείρισης κινδύνων και πλήρης ενσωμάτωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων σε όλο το επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του στρατηγικού πλάνου, η Τράπεζα θα επικεντρωθεί στις παρακάτω τρεις οικονομικές προτεραιότητες:

Αύξηση της Κερδοφορίας

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους η οποία αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην ετήσια πιστωτική επέκταση καθώς και στο ευνοϊκό περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων με αποτέλεσμα την αύξηση του Καθαρού Εσόδου από Τόκους.
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των λειτουργικών εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες.
- Βελτίωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα του Ομίλου ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων και μείωσης τους κόστους.

Διατήρηση της ποιότητας του Ισολογισμού

- Επενδύσεις σε υψηλής διαβάθμισης δανεια και χρεόγραφα και ενίσχυση του ύψους των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού.
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη ΜΕΑ, βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης ΜΕΑ καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου.
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση.

Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών.
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) έναντι του στόχου της Διοίκησης 13%.

Επανεκκίνηση της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023 με την προϋπόθεση έγκρισης των ρυθμιστικών αρχών.

57. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 12.1.2024, η Alpha Bank Romania προχώρησε στην εξαγορά μέσω συμφωνίας του οικοσυστήματος υπηρεσιών για ιδιώτες της Orange Money Romania (αποτελούμενο από χαρτοφυλάκιο πελατών, κορυφαία στην αγορά ψηφιακά προϊόντα, χαρτοφυλάκιο πιστωτικών καρτών). Η συναλλαγή επιτρέπει στην Alpha Bank Romania να ενισχύσει τη θέση της στην αγορά του ιδιωτικού τομέα και να ενισχύσει σημαντικά τις υπηρεσίες που προσφέρει για τον αντίστοιχο κλάδο.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 3, η μέθοδος εξαγοράς εφαρμόστηκε από την Alpha Bank Romania ως λογιστικός χειρισμός για αυτή την εξαγορά. Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται αναγνωρίστηκαν αρχικά κατά την ημερομηνία απόκτησης στην εύλογη αξία τους, ενώ το τίμημα εξαγοράς ποσού € 11.896 χιλιάδες καταβλήθηκε σε μετρητά.

Η εύλογη αξία των στοιχείων που αποκτήθηκαν και υποχρεώσεων που ανελήφθησαν παρουσιάζονται στο κάτωθι πίνακα:

	Εύλογη Αξία 12.1.2024
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.027
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.070
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	7.433
Σύνολο Ενεργητικού	20.530
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(2.027)
Σύνολο Ενεργητικού & Υποχρεώσεων	18.503

Σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες που αποκτήθηκαν το ακαθάριστο συμβατικό ποσό της απαίτησης αποτελείται από πόσο € 12.345, ενώ η καλύτερη δυνατή εκτίμηση κατά την ημερομηνία απόκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών που δεν αναμένεται να εισπραχθούν είναι ποσού € 1.276.

Η διαφορά μεταξύ:

- του συνόλου του τιμήματος που μεταφέρθηκε, και
 - του καθαρού ποσού των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που ανελήφθησαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, αναγνωρίστηκε ως κέρδος στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ποσό € 6.607.
- Την 5.2.2024 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ονομαστικής αξίας € 400 εκ. διάρκειας 6,5 ετών με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,25 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 5% και απόδοση 5,125%.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η CHIEF OF STATUTORY REPORTING
AND TAX

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507

Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας της 31.12.2023



Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.501.899	1.633.895
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.962.694)	(525.175)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.539.205	1.108.720
Εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	2	1.594.396	1.118.270
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		378.628	391.854
Προμήθειες έξοδα		(54.394)	(71.620)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	324.234	320.234
Έσοδα από μερίσματα	4	2.424	935
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	(17.493)	(2.807)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	129.515	182.592
Λοιπά έσοδα	7	17.197	20.403
Σύνολο λοιπών εσόδων		131.643	201.123
Σύνολο εσόδων		1.995.082	1.630.077
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(274.954)	(268.046)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(264.195)	(327.908)
Αποσβέσεις	25,26,27	(136.927)	(123.869)
Λοιπά έξοδα		-	-
Σύνολο εξόδων		(676.076)	(719.823)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	10	(313.196)	(394.232)
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	11	(85.695)	(82.146)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	12	73.606	(97.697)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	13	5.502	299.181
Προβλέψεις	14	(64.659)	(7.114)
Έξοδα μετασχηματισμού	15	(4.007)	(8.605)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		930.557	619.641
Φόρος εισοδήματος	16	(239.395)	(214.677)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης		691.162	404.964
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	17	0,0130	0,0078
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51			

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 437-673) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		691.162	404.964
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		18.913	(31.463)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ρών		35.129	(14.188)
Φόρος εισοδήματος	16	(15.672)	13.241
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		38.370	(32.410)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	34	(2.109)	6.370
Κέρδη / (ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		10.791	(3.827)
Φόρος εισοδήματος	16	(2.518)	(738)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	16	6.164	1.805
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		44.534	(30.605)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		735.696	374.359

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 437-673) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	18	2.909.695	11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	1.913.863	1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	20	8.587	429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.881.017	2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	22	34.624.637	35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	23	1.258.770	1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	23	359.580	256.773
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	23	14.008.252	10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	24	2.515.821	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα	25	64.729	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	26	470.059	439.189
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	27	449.921	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	28	4.940.312	5.202.350
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	29	805.922	1.114.718
		66.211.165	71.536.775
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48	568.077	608.866
Σύνολο Ενεργητικού		66.779.242	72.145.641
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30	7.372.276	14.343.557
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.004.765	2.307.425
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	46.126.123	45.567.623
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	32	2.951.771	2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	33	17.686	10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	34	22.798	22.371
Λοιπές υποχρεώσεις	35	807.615	785.254
Προβλέψεις	36	101.236	107.983
Σύνολο Υποχρεώσεων		59.404.270	65.893.058
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	37	4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	38	1.125.000	1.125.000
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	39	400.000	
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	40	245.640	519.800
Αποθεματικά	41	(145.237)	(207.143)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48	3.006	
Αποτελέσματα εις νέον	42	1.068.364	136.727
Σύνολο Καθαρής Θέσης		7.374.972	6.252.583
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		66.779.242	72.145.641

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 437-673) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022		5.188.999	1.044.000	-	(178.395)	(268.340)	5.786.264
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022							
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						404.964	404.964
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(32.410)	1.805	(30.605)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος		-	-		(32.410)	406.769	374.359
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					(2.158)	4.170	2.012
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		9.000	81.000				90.000
Μείωση μετοχικού λόγω μείωσης ονομαστικής αξίας μετοχής		(519.800)		519.800			
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος						(53)	(53)
Τακτικό αποθεματικό					5.598	(5.598)	
Διακριτή παρακολούθηση ενδομικλών μερισμάτων στα αποθεματικά					222	(222)	
Υπόλοιπο 31.12.2022		4.678.199	1.125.000	519.800	(207.143)	136.727	6.252.583

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023		4.678.199	1.125.000		519.800	(207.143)		136.727	6.252.583
Μεταβολές χρήσης 1.1.2023-31.12.2023									
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος								691.162	691.162
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						38.370		6.164	44.534
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος		-	-			38.370	-	697.326	735.696
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48						3.006	(3.006)	-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό	8					(254)		924	670
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό	8					3.170			3.170
Συμφηφισμός με ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	40				(274.160)			274.160	-
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού	41					20.248		(20.248)	-
Αύξηση αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων	41					372		(372)	-
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»	39			400.000					400.000
Πληρωμή μερίσματος κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1», μετά το φόρο εισοδήματος	39							(17.147)	(17.147)
Υπόλοιπο 31.12.2023		4.678.199	1.125.000	400.000	245.640	(145.237)	3.006	1.068.364	7.374.972

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 437-673) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 1 Ιανουαρίου έως
	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		930.557	619.641
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων		47.185	52.206
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/Διαγραφές αύλων παγίων		94.733	79.157
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις		370.277	398.092
Αποτέλεσμα από την διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		17.493	2.807
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(57.938)	(240.887)
Απομειώσεις συμμετοχών		(78.597)	90.205
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(475.190)	(226.538)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		242.103	(52.323)
		1.090.623	722.360
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(246.993)	89.559
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		3.266	10.667
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(11.615)	(2.411.512)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		407.024	373.526
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(6.971.281)	310.264
Υποχρεώσεων προς πελάτες		545.735	2.669.901
Λοιπών Υποχρεώσεων		(98.747)	2.601
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(5.281.988)	1.767.366
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος			
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(5.281.988)	1.767.366
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		(217.000)	(64.432)
Πωλήσεις θυγατρικών, συγγενών και κοινοπραξιών		-	165.903
Εισπραχθέντα μερίσματα		2.424	1.904
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων		(129.463)	(84.575)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων		81.236	42.644
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		238.574	154.569
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(2.056.126)	(1.326.691)
Πωλήσεις/Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		1.963.989	1.222.063
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(4.537.663)	(3.895.240)
Πωλήσεις/Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.405.595	875.206
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(3.248.434)	(2.908.649)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου			90.000
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου			(53)
Έκδοση κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1		400.000	
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1 προ φόρων		(24.150)	
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		613.907	841.557
Πληρωμές τόκων ομολογιών και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(120.491)	(76.752)
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(531.227)	(370.473)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(16.240)	(20.968)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		321.799	463.311
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		1.052	1.467
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		(8.207.571)	(676.505)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στη αρχή της χρήσης		11.062.017	11.738.522
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	18	2.854.446	11.062.017

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 437-673) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γενικές Πληροφορίες

Με την υπ' αριθ. 45089/16.4.2021 Απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, την 16η Απριλίου 2021 εγκρίθηκε η διάσπαση της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής Διασπώμενη) με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και σύσταση νέας εταιρίας – πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» (εφεξής Επωφελούμενη), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την ίδια ημέρα. Με την έγκριση της Διάσπασης επήλθαν τα ακόλουθα αποτελέσματα:

α. η νέα τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία», υποκατέστησε την Διασπώμενη, δυνάμει καθολικής διάδοχής, στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων, εννόμων σχέσεων και εν γένει δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της Διασπώμενης που εμπίπτουν στον μεταβιβαζόμενο σε αυτήν Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασηματισμού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και διαμορφώθηκε μέχρι την 16.4.2021, ημέρα ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

Η νέα τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» (εφεξής Επωφελούμενη ή Τράπεζα) έλαβε άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την ανάληψη δραστηριότητας Πιστωτικού Ιδρύματος και την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

β. Η Διασπώμενη κατέστη μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών έκδοσής της, και ειδικότερα 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (Ευρώ 0,10) η καθεμία.

Την 19.4.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του Καταστατικού της Διασπώμενης, δυνάμει της υπ' αριθ. 45898/19.4.2021 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, με τροποποίηση, προσθήκη ή/και αναδιατύπωση των άρθρων αυτού, μεταξύ των οποίων το άρθρο 1 (Επωνυμία), και με αλλαγή, της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της Διασπώμενης σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» και σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» αντίστοιχα.

Η Τράπεζα εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 159029160000. Η διάρκειά της έχει ορισθεί έως το 2101, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Σκοπός της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Για την εκπλήρωση του, η Τράπεζα μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού, καθώς επίσης και να προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της, περιλαμβανομένης της κάθε μορφής συνεργασίας της με οποιοδήποτε τρίτο.

Στις 25 Φεβρουαρίου 2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ μεταβίβασε στην ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ δέκα (10) κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου, μη εισηγημένες μετοχές, με ονομαστική αξία δέκα λεπτά του €0,10 έναντι συνολικού ποσού 12,5 Ευρώ που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Chief of Growth and Innovation

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης **/****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****

Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***

Παναγιώτης Ι. – Κ. Παπάζογλου */***

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***

Jean L. Cheval */**

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Elanor R. Hardwick **/****

Diony C. Lebot **/****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove */**/****/****

(εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 μέχρι τον Νοέμβριο 2023)

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

*** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου Προϋπολογισμού, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής επί των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και

της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση, στο πλαίσιο των εξουσιών της, Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν το Σχέδιο Εξυγίανσης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας επί των θεμάτων ESG, της διαδικασίας επιλογής των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και του είδους τους, προκειμένου να υπάρξει επαρκής κάλυψη έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και των μέσων για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας και οποιωνδήποτε διευθετήσεων που ως στόχο έχουν να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των λογιστικών συστημάτων και των συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2023 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Chief of Growth and Innovation

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Chief of Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσας, Chief of Retail Banking

Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος, Chief of Corporate Center (CCC) (αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Chief of International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Chief Transformation Officer (CTO) (αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Chief of Wealth Management

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 6ης Μαρτίου 2024.

1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2023 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει η Τράπεζα για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2023 όπως αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 1.1.2.

Σημειώνεται, επίσης, πως η Τράπεζα μετέβαλε την παρουσίαση της Κατάστασης Αποτελεσμάτων στην οποία προστέθηκαν οι ακόλουθες γραμμές:

- Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών
- Κέρδη/(ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών
- Προβλέψεις
- Έξοδα μετασχηματισμού και
- Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Το περιεχόμενο των νέων γραμμών αναλύεται στη σημείωση 1.2.

Η ανωτέρω μεταβολή συνιστά βάσει του Δ.Λ.Π. 8 αλλαγή λογιστικής πολιτικής και οδηγεί στην αναμόρφωση της συγκριτικής περιόδου. Στη σημείωση 51 παρατίθεται η εν λόγω αναμόρφωση όπου καθίσταται εμφανής και ο προηγούμενος τρόπος παρουσίασης των ανωτέρω αποτελεσμάτων.

Επίσης, οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Κατ' εξαίρεση ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα στοιχεία αυτά είναι τα ακόλουθα:

- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζεται είτε στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων στην οποία η Τράπεζα είναι ο αποκτών είτε στο πλαίσιο συναλλαγών μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού στην οποία η Τράπεζα είναι ο πωλητής.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2023 αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις προκλήσεις που αντιμετώπισε, όπως το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι πληθωριστικές πιέσεις, τα αυξημένα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας αλλά και οι φυσικές καταστροφές στην ελληνική επικράτεια κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου, και ιδιαίτερα οι καταστροφικές πλημμύρες στην Θεσσαλία. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ (Δεκέμβριος 2023) το πραγματικό ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του 2023 αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση, με ρυθμό υπέρ-τριπλάσιο συγκριτικά με την Ευρωζώνη (0,6%) και έναν από τους υψηλότερους μεταξύ των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ-27). Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από τις επενδύσεις, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 7,4% το πρώτο εννεάμηνο του έτους σε σύγκριση με το αντίστοιχο περσινό, συμβάλλοντας κατά 1 ποσοστιαία μονάδα (π.μ.) στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ. Ως προς την ανάλυση των επενδύσεων ανά κατηγορία, οι επενδύσεις σε κατοικίες και μεταφορικό εξοπλισμό αυξήθηκαν με έντονο ρυθμό, κατά 40,2% και 21,8% αντίστοιχα, ενώ οι επενδύσεις σε κατασκευές εκτός κατοικιών κατά 5,5% και οι λοιπές επενδύσεις κατά 4,1%.

Η ιδιωτική κατανάλωση κατέγραψε ετήσια αύξηση ύψους 1,3% το πρώτο εννεάμηνο του 2023, διατηρώντας τη δυναμική της και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 0,9 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.). Επίσης, οριακά θετική ήταν η συνεισφορά των καθαρών εξαγωγών (0,1 π.μ.), με την ετήσια άνοδο των εξαγωγών (2,3%) να υπερβαίνει την αντίστοιχη αύξηση των εισαγωγών (1,8%). Συγκεκριμένα, οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν εντονότερα (2,9%) από τις αντίστοιχες εισαγωγές (0,5%), ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν ηπιότερα (2,6%) από τις εισαγωγές υπηρεσιών (5,6%). Θετική συνεισφορά κατά 0,2 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.) είχε η δημόσια κατανάλωση η οποία αυξήθηκε κατά 1,1% σε ετήσια βάση το πρώτο εννεάμηνο του έτους, ενώ αντίθετα, οριακά αρνητική συνεισφορά είχαν τα αποθέματα (-0,02 π.μ. συμπ. στατιστικών διαφορών).

Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο - δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας- των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Ωστόσο, σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2023 και διαμορφώθηκε σε 4,2%. Σημειώνεται ότι οι βασικές κατηγορίες αγαθών, οι τιμές των οποίων συνεχίζουν να αυξάνονται και διατηρούν τον πληθωρισμό σε θετικό έδαφος, είναι αυτές των τροφίμων και των υπηρεσιών, ενώ οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν το 2023 κατά μέσο όρο, κατά 13%.

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να ενισχυθεί το 2024, λαμβάνοντας ώθηση από τη σταδιακή εξομάλυνση των πληθωριστικών πιέσεων. Επιπλέον, η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 3,6 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,6 δισ.) και η προσδοκώμενη άνοδος των Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν στην ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας το 2024. Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook, Οκτώβριος 2023), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Αύγουστος, Νοέμβριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD Economic Outlook, Νοέμβριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,5%, 2,4% και 2,4% για το 2023, ενώ το Υπουργείο Οικονομικών (Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024, Νοέμβριος 2023) αντίστοιχα κατά 2,4%. Όσον αφορά στο 2024, οι ίδιοι οργανισμοί προβλέπουν θετικούς ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης μεταξύ 2% και 2,9%.

Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας αναφορικά με τις μακροοικονομικές προοπτικές της Ελλάδας έχουν ως ακολούθως:

-Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία οδήγησαν στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας το 2022. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει τόσο το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη και οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου. Η πρόσφατη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή αυξάνει περαιτέρω την αβεβαιότητα, ενώ ενδεχόμενη κλιμάκωση της σύγκρουσης με εμπλοκή χωρών με σημαίνοντα ρόλο στην αγορά πετρελαίου (π.χ. Ιράν) θα μπορούσε να πυροδοτήσει νέα ενεργειακή κρίση και κατά συνέπεια πληθωριστικές πιέσεις, επιβαρύνοντας τόσο την ελληνική, όσο και την ευρωπαϊκή οικονομία. Στις δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις προστέθηκε η πρόσφατη ένταση στην Ερυθρά Θάλασσα, καθώς από την εν λόγω περιοχή διέρχεται περίπου το 10% του παγκόσμιου εμπορίου. Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκ νέου αύξηση των τιμών του πετρελαίου αλλά και διατάραξη της εφοδιαστικής αλυσίδας.

-Η επιβράδυνση ή ακόμα και ύφεση της ευρωπαϊκής οικονομίας θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα, καθώς το 54% των ελληνικών εξαγωγών κατευθύνονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ενώ το 60%-

70% των τουριστικών αφίξεων προέρχονται από αυτήν. Σημειώνεται, ότι σύμφωνα με τις πρόσφατες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast, Autumn, Νοέμβριος 2023) το ΑΕΠ στην Ευρωπαϊκή Ένωση (EE-27) αναμένεται να αυξηθεί κατά 0,6% το 2023 και κατά 1,3% το 2024, έναντι προηγούμενων προβλέψεων για αύξηση κατά 0,8% και 1,4%, αντίστοιχα (European Economic Forecast, Summer, Σεπτέμβριος 2023).

-Επιπλέον, κίνδυνοι για την ελληνική οικονομία απορρέουν εξαιτίας των ακραίων καιρικών φαινομένων που έπληξαν το καλοκαίρι του 2023 διάφορες περιοχές της χώρας και ιδιαίτερα οι καταστροφικές πλημμύρες στην περιφέρεια Θεσσαλίας. Βραχυπρόθεσμα, είναι πιθανό να ενταθούν οι ανοδικές πιέσεις στις τιμές των τροφίμων, ενώ, μεσοπρόθεσμα, ενδέχεται να επέλθει επιδείνωση του εμπορικού ισοζυγίου τόσο λόγω μείωσης των εξαγωγών αγαθών, όσο και λόγω αναπλήρωσης, μέσω εισαγωγών αγαθών, της απολεσθείσας αγροτικής και κτηνοτροφικής παραγωγής που προοριζόταν για εγχώρια κατανάλωση. Επιπλέον, η μείωση του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται στην παραγωγική διαδικασία (κτίρια, μηχανήματα, γη) αποτελεί, μακροπρόθεσμα, τη σημαντικότερη πρόκληση, καθώς επηρεάζει δυσμενώς τις παραγωγικές δυνατότητες της οικονομίας και, κατά συνέπεια, το δυνητικό προϊόν. Οι αρνητικές επιπτώσεις προσδοκείται ότι θα μετριασθούν, σε κάποιο βαθμό, από τα μέτρα που ελήφθησαν σε εγχώριο και ευρωπαϊκό επίπεδο. Συγκεκριμένα, κατατέθηκε συμπληρωματικός προϋπολογισμός ύψους Ευρώ 600 εκατ. για την κάλυψη των πρώτων αποζημιώσεων. Επιπλέον, σύμφωνα με δηλώσεις της προέδρου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η Ελλάδα μπορεί να κινητοποιήσει έως και Ευρώ 2,25 δισ. αδιάθετους ευρωπαϊκούς πόρους για πραγματοποίηση έργων υποδομών, ενώ θα αξιολογηθεί αίτημα για άντληση έως Ευρώ 400 εκατ. το 2024 από το Ταμείο Αλληλεγγύης.

-Η απότομη αύξηση των επιτοκίων του τελευταίου έτους και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων. Επιπρόσθετα, το αυξημένο κόστος δανεισμού, σε συνδυασμό με τις επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης, έπειτα από τη σταδιακή κατάργηση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, θα μπορούσαν να δυσχεράνουν την περαιτέρω μείωση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), όπως αναφέρει η Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τραπέζης Ελλάδος (Δεκέμβριος 2023).

-Τέλος, υπάρχουν κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και την υλοποίηση του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων.

Συμπερασματικά, παρά το ασταθές οικονομικό περιβάλλον, όπως ορίζεται μεταξύ άλλων από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων και την απότομη αύξηση των επιτοκίων από τις κύριες κεντρικές τράπεζες, η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική, επιτυγχάνοντας τη διετία 2023-24 υψηλότερους ρυθμούς αύξησης του ΑΕΠ από τους ευρωπαϊκούς μέσους όρους, με αργούς την ιδιωτική κατανάλωση και τις αυξανόμενες επενδύσεις.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας της Τράπεζας, σημειώνεται ότι συνεχίζεται η χωρίς περιορισμούς δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου. Κατά τη διάρκεια του 2023 συνεχίστηκαν οι αυξήσεις των παρεμβατικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί η έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%, ενώ την 31.12.2023 το διατραπεζικό επιτόκιο καταθέσεων εμπορικών τραπεζών στην Κεντρική Τράπεζα της Ευρώζωνης (deposit facility rate) διαμορφώθηκε στο 4%. Τον Φεβρουάριο, τον Μάρτιο και τον Ιούνιο του 2023, στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου και έχοντας επαρκή αποθέματα, η Τράπεζα αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 8 δισ. συνολικά του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 5 δισ. (σημείωση 30).

Το 2023 οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch, Standard & Poor's και DBRS αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα, μία εξέλιξη που έχει καθοριστική σημασία για το πώς αντιμετωπίζουν τη χώρα και το ενεργητικό της οι διεθνείς αγορές. Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, εξέδωσε τον Ιούνιο του 2023 και τον Φεβρουάριο του 2024 ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bonds) ύψους €500 εκατ. και €400 εκατ. αντίστοιχα. Ρευστότητα ύψους €400 εκατ. αντλήθηκε και από την έκδοση του ΑΤ1 τον Φεβρουάριο του 2023, όπως αναφέρεται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπλέον, εντός του 2023 οι συνολικές καταθέσεις παρουσίασαν αύξηση κατά €0,4 δισ.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν σημαντικά τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες), οι οποίες έχουν σκοπό να επιβεβαιώσουν αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2023 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι η Τράπεζα παραμένει βιώσιμη σε όλα τα σενάρια.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 31.12.2023 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 16,0% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 20,7% (όπως περαιτέρω περιγράφεται στη σημείωση 45), σημαντικά αυξημένοι και πολύ υψηλότερα από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, κυρίως λόγω της ισχυρής κερδοφορίας της χρήσης και της επιτυχούς ολοκλήρωσης των προγραμματισμένων συναλλαγών σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα εξέδωσε, την 8.2.2023 Additional Tier I ομόλογο ύψους Ευρώ 400 εκατ., αόριστης διάρκειας το οποίο καλύφθηκε από τη μητρική της εταιρία και πραγματοποιήθηκε σε συνέχεια της δικής της αντίστοιχης έκδοσης. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP) και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό σχέδιο έως το 2025

Σύμφωνα με το επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025, η Στρατηγική του Ομίλου βασίζεται στους ακόλουθους 6 πυλώνες που θα οδηγήσουν στην αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου:

- Ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών και επικέντρωση σε δραστηριότητες υψηλής αξίας στη λιανική τραπεζική
- Αναμόρφωση του μοντέλου υπηρεσιών για την αύξηση του μεριδίου αγοράς στον τομέα του Wealth Management
- Διατήρηση της ηγετικής θέσης στο Wholesale Banking
- Βελτίωση της απόδοσης κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου
- Διατήρηση της ποιότητας του ισολογισμού
- Πλήρης υιοθέτηση και αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας

Τα έτη 2023-2025, η Τράπεζα θα επικεντρωθεί στις κατωτέρω τρεις οικονομικές προτεραιότητες:

α) Αύξηση της κερδοφορίας

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες, και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους.
- Πειθαρχημένη διαχείριση του κόστους, περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των λειτουργικών εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες
- Βελτίωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων και μείωσης τους κόστους.

β) Ποιότητα Ισολογισμού

- Διατήρηση της ποιοτικής διάρθρωσης του Ισολογισμού μέσω επενδύσεων σε υψηλής διαβάθμισης δάνεια και χρεόγραφα και συνεπακόλουθη ενίσχυση των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού.
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, κυρίως μέσω οργανικής απομόχλευσης, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση που αυξάνεται κατά την περίοδο του στρατηγικού πλάνου

γ) Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίων ως αποτέλεσμα των σημαντικών αποδόσεων σε βάθος τριετίας
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1)
- Επανεκκίνηση της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023, με την προϋπόθεση έγκρισης των ρυθμιστικών αρχών.

Επίσης, στα τέλη του 2023, ανακοινώθηκε μια στρατηγική συνεργασία ορόσημο (project Unicorn) με ένα παγκόσμιο συστημικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (UniCredit), εισάγοντας συνεργασία σε γεωγραφικές περιοχές και προϊόντα.

Η συμφωνία περιελάμβανε 3 βασικούς πυλώνες:

1. Στρατηγική επένδυση της UniCredit στην Τράπεζα
2. Συγχώνευση θυγατρικών της Τράπεζας και της UniCredit της Ρουμανίας με την Τράπεζα να διατηρεί μερίδιο 9,9% στη νέα εταιρεία
3. Εμπορική συμφωνία στο Bancassurance και στην διαχείριση περιουσιακών στοιχείων

Αυτή η εξέλιξη θα επιτρέψει στον Όμιλο να υλοποιήσει τις στρατηγικές του προτεραιότητες και να επιταχύνει την εκτέλεση του επιχειρησιακού του σχεδίου μέσω:

- Δημιουργίας ισχυρής συνεργασίας με διεθνώς αναγνωρισμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
- Απόκτησης μεριδίου στην τρίτη, μετά τη συγχώνευση, μεγαλύτερη τράπεζα στη Ρουμανία
- Δυναμικής ενίσχυσης της εγχώριας κερδοφορίας μέσω συνεργειών από τη στρατηγική συνεργασία και την κοινή χρήση τεχνογνωσίας
- Εστίασης της προσοχής στις εγχώριες και στις λοιπές δραστηριότητες του εξωτερικού (Κύπρος, Ηνωμένο Βασίλειο).

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από τον ενδιάμεσο στόχο του 2024 κατά περίπου 3 ποσοστιαίες μονάδες καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα της Τράπεζας,
- τις ενέργειες που προβλέπονται στο επικαιροποιημένο στρατηγικό σχέδιο έως το 2025,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα της Τράπεζας από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας, παρά την αβεβαιότητα που προκαλούν οι γεωπολιτικές εξελίξεις, η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων και το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων, και επιπρόσθετα την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 € 36 δισ ,
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η διάρκεια της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας αλλά και οι πρόσφατες εξελίξεις στη Μέση Ανατολή δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα διαθέτει σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,
- ότι η Τράπεζα επιβεβαιώνει τη σταθερότητα και αντοχή του σε εξωγενείς αρνητικούς παράγοντες της αγοράς στηριζόμενη:
 - στην ευρεία και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση της με τις καταθέσεις Ιδιωτών να αντιστοιχούν στο 66% των συνολικών καταθέσεων της,
 - στην απουσία συγκεντρώσεων στις καταθέσεις καθώς και στην ύπαρξη χαμηλών μέσων υπολοίπων στους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας που κυμαίνονται σε σταθερή βάση υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων. Ειδικότερα ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο καθαρός δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) αυξήθηκαν σημαντικά και έφτασαν στο 177,1% και 123,1% αντίστοιχα, κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων, της αποπληρωμής του TLTRO και της έκδοσης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

- στη διατήρηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων, το 86% του οποίου αποτελείται από υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία και το οποίο, μετά τις σχετικές αντισταθμίσεις του επιτοκιακού κινδύνου, παρουσιάζει χαμηλό κύκλο επανατιμολόγησης (repricing)- μικρή τροποποιημένη διάρκεια,
- στο ισορροπημένο προφίλ επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού του βιβλίου, που ανταποκρίνεται επιτυχώς στα σενάρια επιτοκιακών μεταβολών (πχ. Οικονομική Αξία Ιδίων Κεφαλαίων/ Κεφάλαια Κατηγορίας I (Tier I)), με μία ισορροπημένη διάρθρωση ισολογισμού όπου κυριαρχούν δάνεια κυμαινομένου επιτοκίου,
- στην, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια και στην ικανοποιητική του ρευστότητα,

το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω τα νέα πρότυπα και οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»** και Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
 - διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
 - διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
 - αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
 - I. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς) και
 - II. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
 - αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
 - παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
 - γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να επεξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση. Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει

να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,
- β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/EK και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

Το Δ.Π.Χ.Π. 17 δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»:** Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:** Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Η ανωτέρω τροποποίηση έχει ληφθεί υπόψη στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»:** Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.

- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόροι εισοδήματος»:** Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιορίσε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστών προσωρινών διαφορών.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόρος εισοδήματος»:** Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση - Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα II (Κανονισμός 2023/2468/8.11.2023).

Την 23.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με σκοπό να παρέχει καθοδήγηση αναφορικά με τον χειρισμό των διατάξεων που επιβάλλονται μέσω των πρότυπων κανόνων του Πυλώνα II της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Ειδικότερα, σύμφωνα με την τροποποίηση, μία εταιρία:

- Δεν θα πρέπει να αναγνωρίζει και να γνωστοποιεί πληροφόρηση αναφορικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που απορρέουν από τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί ότι έχει εφαρμόσει την ανωτέρω εξαίρεση.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί διακριτά το έξοδο (έσοδο) τρέχοντα φόρου εισοδήματος που σχετίζεται με τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.
- Στις περιόδους που η νομοθεσία για τον Πυλώνα II έχει θεσπισθεί (ή ουσιαστικά θεσπισθεί) αλλά δεν είναι ακόμα εφαρμοστέα, θα πρέπει να γνωστοποιεί γνωστή ή εύλογα εκτιμώμενη πληροφόρηση που θα βοηθήσει τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την έκθεσή της στο φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Η εκτιμώμενη επίπτωση από το φόρο εισοδήματος του Πυλώνα II για τη χρήση του 2024 παρατίθεται στη σημείωση 43.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2023 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Τράπεζα.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»:** Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης. (Κανονισμός 2023/2579/20.11.2023)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:** Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφήνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:** Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους. Ειδικότερα, διευκρινίστηκε ότι μόνο οι όροι με τους οποίους μια οικονομική οντότητα υποχρεούται να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία ισολογισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης ως βραχυπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. “Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες” που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Τράπεζα.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»:** Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημιά από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε

μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14:** «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»:** Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 25.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα πρότυπα Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 7 αποσκοπώντας στην παροχή γνωστοποιήσεων αναφορικά με τις συμφωνίες παροχής πιστώσεων για την αποπληρωμή προμηθευτών. Πρόκειται για συμφωνίες που οι εταιρίες συνάπτουν με τρίτους πιστωτές, οι οποίοι αναλαμβάνουν να αποπληρώσουν τις οφειλές των εταιριών στους προμηθευτές τους. Στη συνέχεια η εταιρία θα πρέπει να αποπληρώσει τους τρίτους πιστωτές με βάση τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 7 επέβαλε την παροχή πληροφόρησης αναφορικά με τους όρους των εν λόγω συμφωνιών, το υπόλοιπο της σχετικής υποχρέωσης στον ισολογισμό, τις μη ταμειακές μεταβολές στα υπόλοιπα της υποχρέωσης, τα ποσά με τα οποία οι τρίτοι πιστωτές έχουν ήδη αποπληρώσει τους προμηθευτές και το εύρος των ημερομηνιών λήξης των πληρωμών. Επίσης, το Δ.Π.Χ.Π. 7 τροποποιήθηκε ώστε στις γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ρευστότητας να συμπεριλάβει και την πρόσβαση σε τέτοιου είδους συμφωνίες με τους τρίτους πιστωτές.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»:** Έλλειψη ανταλλαξιμότητας

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2025

Την 15.8.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Π. 21 αναφορικά με τα νομίματα στα οποία παρατηρείται έλλειψη ανταλλαξιμότητας. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται πως μια οικονομική οντότητα πρέπει να αξιολογεί εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο και πως πρέπει να προσδιορίζει μια άμεση συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν υφίσταται η δυνατότητα ανταλλαγής. Επίσης, με την τροποποίηση προστέθηκαν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίπτωση ενός νομίσματος που δεν είναι ανταλλάξιμο.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

1.2 Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

1.2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας, στην οποία έχει την έδρα της η Τράπεζα (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία των Καταστημάτων εξωτερικού αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε Καταστήματος, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτό δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές του.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε καταστήματος με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία.

Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των καταστημάτων εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

- i. Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής καταστάσεως. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
- ii. Τα στοιχεία της Καταστάσεως Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυαν κατά την περίοδο αναφοράς. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τους ανωτέρω κανόνες μετατροπής, καθώς και εκείνες που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση των μονάδων.

Σημειώνεται πως το λειτουργικό νόμισμα του Καταστήματος Λουξεμβούργου, που αποτελεί κατά την 31.12.2023 το μοναδικό κατάστημα εξωτερικού της Τράπεζας, είναι το ευρώ.

1.2.2 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της Καταστάσεως Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

- α. Το ταμείο
- β. Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες
- γ. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων «Reverse Repos».

Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες, οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες Reverse Repos αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

1.2.3 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαιξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως η Τράπεζα καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της περιόδου που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην καθαρή θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Σημειώνεται πως στο πλαίσιο της λογιστικής πολιτικής που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου στη χρήση του 2021, η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για σκοπούς αξιολόγησης του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου και υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση. Αντίστοιχα, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.11 και 1.2.12.

Το ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που ικανοποιούν τα ανωτέρω κριτήρια και τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.11 και 1.2.12.

Τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

γ) Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς και δεν αποτελούν ενδεχόμενο τίμημα σε μία συνένωση επιχειρήσεων που επιλέγεται κατά την αρχική αναγνώριση να αποτιμηθεί στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ) Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

- i. Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο).

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών και εταιρικών ομολόγων.

- ii. Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες α-γ.

Ειδικότερα, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

- iii. Τα οποία η Τράπεζα επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα.

Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο, (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος), σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά, (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα της Τράπεζας καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή την Εκτελεστική Επιτροπή οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία η Τράπεζα χορηγεί με σκοπό την περαιτέρω κοινοπρακτικότητά τους.
- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
 - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

- α) στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη της Τράπεζας,
- β) στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,
- γ) στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και
- δ) στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

α) Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από την Τράπεζα και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.

β) Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

γ) Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.

Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:

- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
- Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, η Τράπεζα εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση της Τράπεζας στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του περάσματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα. Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η Τράπεζα έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινομήσεις μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά αλλά από την πρώτη περίοδο αναφοράς που έπεται της περιόδου που πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας που οδηγούν σε αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσάρμοζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην καθαρή θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση αντिलογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντिलογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ρών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ρών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιαδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιαδώς.

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ρών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στην Τράπεζα, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από την Τράπεζα σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.19 και 1.2.20.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες η Τράπεζα ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης της Τράπεζας. Αν η Τράπεζα δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές

- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.
- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.24 και 1.2.25. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωριστεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

- Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:
 - υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
 - είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, όπως και οι υποχρεώσεις από παράγωγα προϊόντα τα οποία αποτελούν μέσα αντιστάθμισης εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.4.
- Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες η Τράπεζα επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν:
 - η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
 - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρευε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
 - η Τράπεζα διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη της Τράπεζας ή
 - το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και η Τράπεζα αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
 - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή

- με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Στην περίπτωση που χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εν λόγω κατηγορίας υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης, εφαρμόζονται επιπλέον οι αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.4

γ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.11),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Τράπεζα, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Τράπεζα, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε) Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζει ο αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιαστικής τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης

(είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ρών, βάσει των νέων όρων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που έχουν εισπραχθεί ή καταβληθεί), προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την παρούσα αξία των ταμειακών ρών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης) που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου η Τράπεζα έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συνάλλαγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.3 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα προϊόντα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού και σύμφωνα πάντα με τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες δίδονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα παράγωγα για την αποκόμιση κερδών από βραχυχρόνιες μεταβολές της αγοράς και πάντα μέσα στο πλαίσιο αναλήψεως κινδύνων που τίθενται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων εκτός αν τα παράγωγα υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης όπου ισχύουν τα όσα αναφέρονται κατωτέρω για τη λογιστική αντιστάθμισης.

Όταν η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσεως αντιστάθμισης, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται, επίσης, πως η Τράπεζα χρησιμοποιεί swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.

Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών swaps.

Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Λογιστική αντιστάθμισης

Λογιστική αντιστάθμισης είναι ο καθορισμός ειδικών κανόνων αποτίμησης με τους οποίους επιδιώκεται η συσχέτιση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν τόσο από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο όσο και από το μέσο αντιστάθμισης, συσχέτιση η οποία δεν επιτυγχάνεται με τους συνήθεις κανόνες αποτίμησης. Σημειώνεται πως η Τράπεζα έχει επιλέξει να εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διατάξεις για τη λογιστική αντιστάθμισης που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 39.

Η τεκμηρίωση και η αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις προκειμένου να εφαρμοστεί λογιστική αντιστάθμισης.

Η διαδικασία τεκμηρίωσης λαμβάνει χώρα κατά την έναρξη της σχέσεως αντιστάθμισης, ενώ ο έλεγχος αποτελεσματικότητας διενεργείται κατά την έναρξη και επαναλαμβάνεται κατά τις ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τόσο κατά τη δημιουργία της όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους αναμένεται να είναι αποτελεσματική όσον αφορά στον συμψηφισμό των μεταβολών στην εύλογη αξία ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%

Μία σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται προοδευτικά όταν:

- το μέσο αντιστάθμισης εκπνεύσει, πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί,
- η αντιστάθμιση παύει να θεωρείται αποτελεσματική (στην περίπτωση αυτή η διακοπή εφαρμόζεται από την τελευταία ημερομηνία που ικανοποιούνταν τα κριτήρια αποτελεσματικότητας),
- η Τράπεζα ανακαλεί τον προσδιορισμό της,
- η προσδοκώμενη συναλλαγή (στην περίπτωση αντιστάθμισης μίας προσδοκώμενης συναλλαγής) δεν αναμένεται πλέον να συμβεί.

Σημειώνεται πως σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, οι σχέσεις αντιστάθμισης που μεταφέρθηκαν στο νέο πιστωτικό ίδρυμα είναι συνέχεια των σχέσεων που είχαν εκκινήσει πριν τη διάσπαση.

α. Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Με τη λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η συσχέτιση της μεταβολής της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω της επίδρασης ενός ή περισσότερων κινδύνων που αντισταθμίζονται.

Η μεταβολή της αξίας του μέσου αντιστάθμισης και η μεταβολή της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που οφείλεται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσεως αντιστάθμισης, τα αντισταθμιζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα συνεχίζουν να αποτιμώνται σύμφωνα με τους κανόνες που ισχύουν για την κατηγορία αποτίμησης στην οποία έχουν ταξινομηθεί, όπως αυτοί αναλύονται στη σημείωση 1.2.3. Ειδικότερα για τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα, το συνολικό ποσό της μεταβολής της αξίας τους, που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα ισχύος της σχέσεως αντιστάθμισης, αποσβένεται σταδιακά στα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη ή την πώλησή τους. Η απόσβεση αυτή ξεκινά από το χρονικό σημείο διακοπής της σχέσης

αντιστάθμισης, βάσει του πραγματικού επιτοκίου που υπολογίζεται εκ νέου για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο και καταχωρείται στα έσοδα ή έξοδα εκ τόκων.

Η Τράπεζα, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRSs), αντισταθμίζει κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, καταθέσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα. Επίσης με χρήση συναλλαγματικών παραγώγων αντισταθμίζει συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης η Τράπεζα εφήρμοσε λογιστική αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων κάνοντας χρήση των διατάξεων για τη λογιστική αντιστάθμισης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (EU Carve-out).

β. Αντιστάθμιση χρηματοροών

Με τη λογιστική αντιστάθμισης των χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η μετατροπή των χρηματοροών από κυμαινόμενες σε σταθερές.

Το αποτελεσματικό μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, ενώ το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η λογιστική μεταχείριση του αντισταθμιζόμενου στοιχείου δεν μεταβάλλεται.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσεως αντιστάθμισης, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση παραμένει εκεί διακριτά έως ότου πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή. Όταν πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή ισχύουν τα εξής:

- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων, το ποσό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης στις ίδιες περιόδους που οι αντισταθμιζόμενες ροές επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης.
- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός μη χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων είτε μία δέσμευση της Τράπεζας για την οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση είτε μεταφέρεται στα αποτελέσματα την ίδια χρονική στιγμή με την οποία το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων επηρεάζει τα αποτελέσματα είτε προσαρμόζει τη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.

Στην περίπτωση που η μελλοντική συναλλαγή ή οι προσδοκώμενες ταμειακές ροές δεν θεωρούνται πλέον πιθανές, τα σωρευτικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της περιόδου που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

1.2.5 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε η Τράπεζα κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτιμήσεων ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της περιόδου αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα

της περιόδου αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, η Τράπεζα χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις της Τράπεζας καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

Σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά μέσα, η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες η Τράπεζα διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά της στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή της ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανομούνται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση της Τράπεζας ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμειευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.

Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει η Τράπεζα είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.

- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδώσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου συνοψίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάθεση της εντολής στον μηχανικό-εκτιμητή
- Μελέτη Υποθέσεως – Καθορισμός Πρόσθετων Στοιχείων
- Αυτοψία – Επιθεώρηση
- Επεξεργασία Στοιχείων – Υπολογισμοί
- Σύνταξη Εκτιμήσεων

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων ή και συνδυασμό δυο έξ' αυτών σε περιπτώσεις όπου το απαιτούν τα ειδικά χαρακτηριστικά του ακινήτου ή σε περιπτώσεις που επικρατούν ιδιαίτερες συνθήκες όπως για παράδειγμα ενεργειακή κρίση:

- Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).
- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές χρηματοροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.
- Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξίωσης.

Παραδείγματα δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των ακινήτων και τα οποία αναφέρονται αναλυτικά στις επιμέρους εκτιμήσεις είναι τα ακόλουθα:

- Εμπορικά Ακίνητα: Τιμή ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), κ.λπ.
- Οικιστικά Ακίνητα: Καθαρή (αρχική) απόδοση ακινήτου, αναμενόμενη απόδοση ακινήτου βάσει εκτιμώμενης μισθωτικής αξίας (reversionary yield), καθαρό ενοίκιο ανά τ.μ. ανά έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), εκτιμώμενη αξία μισθωμάτων ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), κ.λπ.
- Γενικές Παραδοχές όπως: ηλικία κτηρίου, υπολειπόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής, τ.μ. ανά κτήριο κ.α. αναφέρονται επίσης στις επιμέρους εκτιμήσεις για κάθε ακίνητο.

Επισημαίνεται πως η αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου βασίζεται στην ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά το μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

1.2.6 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχές της Τράπεζας σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες.

Οι συμμετοχές αυτές αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα αποκτήσεώς τους, μείον τυχόν ζημιές απομείωσης. Στο κόστος κτήσης περιλαμβάνονται επίσης οι εκδόσεις των θυγατρικών, των συγγενών και των κοινοπραξιών που αναγνωρίζονται ως στοιχεία της καθαρής τους θέσης και τα οποία κατέχονται από την Τράπεζα.

Μερίσματα που λαμβάνει η Τράπεζα από τις συμμετοχές της αναγνωρίζονται στα έσοδα όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει η Τράπεζα.

Σε περίπτωση απορρόφησης μίας θυγατρικής εταιρίας ή ενός κλάδου που ικανοποιεί τον ορισμό της επιχείρησης (business), η Τράπεζα εφαρμόζει τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 περί συνενώσεων επιχειρήσεων, όπως αυτές αναλυτικότερα περιγράφονται στη σημείωση 1.2.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023.

Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί κάτω από τον ίδιο Όμιλο, οι οποίοι πραγματοποιούνται μέσω της σύστασης νέας εταιρίας που απορροφά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων άλλης εταιρίας τα οποία ικανοποιούν τον ορισμό της επιχείρησης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, δεν συνιστούν συνενώσεις επιχειρήσεων καθώς η νέα εταιρία δεν πληροί τον ορισμό του αποκτώντος. Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Τράπεζας, οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της νέας εταιρίας περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο εταιρικός μετασχηματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη μεταβίβαση της νέας εταιρίας ή των ανωτέρω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

1.2.7 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των καταστημάτων, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες της, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.10).

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτηρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας, η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτήρια ιδιόκτητα:
- I. εμπορικά ακίνητα με χρήση γραφείου / καταστημάτων και οικιστικά ακίνητα:
 - έως 50 έτη για ακίνητα με υψηλά κριτήρια κατασκευής – ανακατασκευής – ανακαίνισης και χαρακτηρισμένα ως βιώσιμα. Σε κάποιες περιπτώσεις για ακίνητα νεόδμητα με πολύ υψηλά κριτήρια και στοιχεία κατασκευής η ωφέλιμη ζωή μπορεί να ανέλθει στα 70 έτη.
 - έως 45 έτη για τα υπόλοιπα ακίνητα που δε πληρούν τα ανωτέρω χαρακτηριστικά
 - II. για βιομηχανικά – βιοτεχνικά και λοιπά εμπορικά ακίνητα

- έως 45 έτη για ακίνητα με υψηλά κριτήρια κατασκευής – ανακατασκευής – ανακαίνισης και χαρακτηρισμένα ως βιώσιμα
 - έως 40 έτη για τα υπόλοιπα ακίνητα που δεν πληρούν τα ανωτέρω χαρακτηριστικά
- III. εμπεπηγμένος μηχανολογικός εξοπλισμός: έως 25 έτη.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης.
 - Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: από 5 έως 33 χρόνια.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις.

Τα πάγια της Τράπεζας εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούμενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα, διακόπτεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.8 Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει κτήρια ή τμήματα κτηρίων με αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, έχει εντάξει τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.10).

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

Μεταφορές προς και από την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται σε περίπτωση που το ακίνητο πληροί (ή έπαψε να πληροί) τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και υπάρχει απόδειξη της αλλαγής στη χρήση του. Ειδικότερα, το ακίνητο αναταξινομείται στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην περίπτωση που η Τράπεζα αποφασίζει να το ιδιοχρησιμοποιήσει ενώ αναταξινομείται στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων στην περίπτωση που ληφθεί απόφαση για την πώλησή του και εφόσον ικανοποιούνται τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.15. Αντιθέτως, για τα ακίνητα που δεν έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων, η έναρξη εκμίσθωσή τους συνιστά απόδειξη αλλαγής της χρήσης τους και δύναται να προκαλέσει την αναταξινόμησή τους στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός επενδυτικού ακινήτου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα, διακόπτεται η αναγνώριση του. Κατά την πώληση του ακινήτου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει:

- α) Άυλα στοιχεία** που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών, ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.
- β) Τα προγράμματα λογισμικού**, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού

αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, η Τράπεζα αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
- την πρόθεσή της να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
- την ικανότητά της να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά της να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους (σημείωση 1.2.13).

Για τα άυλα στοιχεία η Τράπεζα δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.10 Μισθώσεις

Η Τράπεζα συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, η Τράπεζα αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπíπτουν στον έλεγχο του, η Τράπεζα, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Η Τράπεζα, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α) Όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στην σημείωση 1.2.11.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Τράπεζα που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

β) Όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής

Η Τράπεζα, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έσοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.13).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των € 5.000 όταν είναι καινούριο) η Τράπεζα δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έσοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εκτιμώμενου κόστους εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding), καθώς και η διαφορά των αποδόσεων αυτών από τις αποδόσεις των εκδόσεων του Ελληνικού Δημοσίου, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που η Τράπεζα προβεί σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις μεταβίβασης του ελέγχου του στοιχείου στον αγοραστή, το στοιχείο του ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση το μέρος της προηγούμενης λογιστικής αξίας του στοιχείου που διατηρείται από την Τράπεζα. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται μόνο το ποσό το οποίο αφορά στα δικαιώματα που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή-εκμισθωτή.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορούν στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνονται στην κατηγορία Επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με χρηματοδοτική μίσθωση διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, ή του μέρος αυτών που υπεκμισθώνεται, και αναγνωρίζεται απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση.

Η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέους χώρους ορίζεται στις περισσότερες περιπτώσεις τριετής, με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον χρονικό διάστημα. Η Τράπεζα αποφασίζει αν θα κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής αξιολογώντας τις εκάστοτε κρατούσες συνθήκες. Οι παρατάσεις πραγματοποιούνται κατά κύριο λόγο με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, με την Τράπεζα να διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει τη μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα.

Στις περιπτώσεις των ανανεώσεων υφισταμένων μισθώσεων (λύση παλαιάς και σύναψη νέας σύμβασης μίσθωσης) κατά κύριο λόγο η νέα μίσθωση ορίζεται τριετής με δυνατότητα, σε κάποιες εξ αυτών, μονομερούς παράτασης εκ μέρους της Τράπεζας με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει τη μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι επίσης να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα αυτά.

Τέλος, στις μισθώσεις χώρων για τη λειτουργία Off Site ATM, η διάρκειά τους ορίζεται στην πλειοψηφία τους μονοετής ή διετής και εφόσον ανανεωθούν, καθώς προβλέπεται συμβατικά η μετατροπή τους σε αορίστου χρόνου, εκτιμάται ότι η διάρκεια μίσθωσης θα είναι δεκαετής.

1.2.11 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθειών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA (EBA/GL/2016/07).

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνώρισης και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI), εκτός αν η διακοπή αναγνώρισης αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators):** αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Στην περίπτωση των επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνεται επίσης υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν οι μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και
 - β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Η Τράπεζα υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Τράπεζα θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα της Τράπεζας. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος: Τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».
- Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις: Όταν δεν υφίσταται παράλληλα και δανειακό σκέλος, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις». Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονα τόσο ένα δανειακό σκέλος όσο και μία μη εκταμειωθείσα δανειακή δέσμευση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου από τη μη εκταμειωθείσα δανειακή δέσμευση αναγνωρίζονται μαζί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου του δανειακού σκέλους, αφαιρετικά της λογιστικής του αξίας προ απομείωσης. Στο βαθμό που οι συνδυασμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου υπερβαίνουν την προ απομείωσης λογιστική αξία του δανειακού σκέλους, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα εισπραχθέντα ποσά που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων καθώς και οι αποζημιώσεις που λαμβάνονται από συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Η Τράπεζα προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.12 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο

χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηριστεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, η Τράπεζα εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηρίωσης καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

- α. στις συμβατικές ροές και
- β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης(PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, η Τράπεζα εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Η Τράπεζα διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που η Τράπεζα έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιοσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.13 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες καθώς και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από την χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας σε ενοποιημένη βάση υπολείπεται του κόστους κτήσης της συμμετοχής στην εταιρία
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου.

Επίσης, η είσπραξη μερίσματος από επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς ή κοινοπραξίες λαμβάνεται υπόψη ως ένδειξη πιθανής απομείωσης των συμμετοχών κατά τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσής τους που πραγματοποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από την Τράπεζα.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε η Τράπεζα κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Τράπεζα. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μία ζημιά απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προγενέστερες χρήσεις δύναται να αναστραφεί, μόνο στην περίπτωση που έχει υπάρξει μεταβολή στις εκτιμήσεις για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας. Η αυξημένη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού που αποδίδεται στον αντιλογισμό των ζημιών απομείωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα είχε προσδιοριστεί αν δεν είχε αναγνωριστεί ζημιά απομείωσης. Ζημίες απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.14 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές, υποκαταστήματα, συγγενείς και από συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

1.2.15 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί. Εάν η ζημιά απομείωσης αφορά ομάδα στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση, κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας, εκτός ορισμένων στοιχείων που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π 5. Κατά τη διαδικασία κατανομής των ζημιών απομείωσης, πρώτα εξαλείφεται τυχόν υπεραξία (Goodwill) που αντιστοιχεί στην ομάδα και τυχόν υπόλοιπο, που απομένει, κατανέμεται αναλογικά στα υπόλοιπα στοιχεία.

Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις.

Κέρδη και ζημιές από διαθέσιμα στοιχεία αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία η Τράπεζα αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται

στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχών εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.16 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στην Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών η Τράπεζα καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα.

Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση καλύψεώς της από την Τράπεζα.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται, για κάθε πρόγραμμα διακριτά, βάσει αναλογιστικής μελέτης που εκπονείται από ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας υποχρέωσης (projected unit credit method).

Η καθαρή υποχρέωση που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος.

Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της περιόδου και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Του καθορισμού του κόστους υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικλύπεται και

- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχών, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση των Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά της Τράπεζας να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

- α. όταν η Τράπεζα δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και
- β. όταν η Τράπεζα αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.17 Παροχές στο προσωπικό που σχετίζονται με τις μετοχές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

α. Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεώς τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Όταν τα δικαιώματα χορηγούνται σε προσωπικό των εταιριών του Ομίλου, αντί της αναγνώρισης εξόδου, προσαυξάνεται το κόστος κτήσεως της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική (ή της ενδιάμεσης συμμετοχής στην περίπτωση που οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε θυγατρική που αποτελεί έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας). Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Κατά τον χρόνο κατοχύρωσης των δικαιωμάτων, η εύλογη αξία τους μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στον λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

β. Χορήγηση δωρεάν μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η χορήγηση στο προσωπικό δωρεάν μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. αποφασίζεται από το Διοικητικό της Συμβούλιο εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση.

Η εύλογη αξία της παροχής, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Όταν η παροχή χορηγείται σε

προσωπικό των εταιριών του Ομίλου, αντί της αναγνώρισης εξόδου, προσαυξάνεται το κόστος κτήσεως της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική (ή της ενδιάμεσης συμμετοχής στην περίπτωση που οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε θυγατρική που αποτελεί έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας). Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση της παροχής.

Κατά τον χρόνο καταχώρισης των μετοχών στη μερίδα των δικαιούχων, η εύλογη αξία της παροχής που αναλογεί στις εν λόγω μετοχές μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στον λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

1.2.18 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Προβλέψεις, επίσης, αναγνωρίζονται σε περιπτώσεις προγραμμάτων αναδιάρθρωσης με τα οποία η διοίκηση επιχειρεί είτε να αλλάξει το αντικείμενο μίας επιχειρηματικής δραστηριότητας είτε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγεται η επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. κλείσιμο επιχειρηματικών εγκαταστάσεων). Η αναγνώριση της πρόβλεψης συνοδεύεται από σχετικό, εγκεκριμένο από τη διοίκηση, πρόγραμμα, καθώς και από κατάλληλες ενέργειες γνωστοποίησής του. Μία πρόβλεψη αναδιάρθρωσης περιλαμβάνει μόνο τις άμεσες δαπάνες που προκύπτουν από την αναδιάρθρωση, οι οποίες αναγκαστικά προέρχονται από την αναδιάρθρωση και δεν συνδέονται με τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Τράπεζας.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που πάψει να θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

Αποζημιώσεις που τυχόν λαμβάνονται από τρίτους και αφορούν μέρος ή όλο το ποσό της εκτιμώμενης εκροής αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού, μόνο όταν είναι βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της πρόβλεψης. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Η Τράπεζα δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο της Τράπεζας, ή
- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
 - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
 - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Η Τράπεζα περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Η Τράπεζα προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται, συμπεριλαμβανομένου του δεδουλευμένου τόκου, καταχωρούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ή στις «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Ομοίως για τα χρεόγραφα που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) σημειώνεται πως δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό αλλά εξακολουθούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης της κατηγορίας στην οποία έχουν ενταχθεί.

Οι εισπράξεις από την πώληση των χρεογράφων αυτών εμφανίζονται στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» ή στις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα». Η διαφορά μεταξύ της αξίας πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος έξοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Χρεόγραφα τα οποία η Τράπεζα δανειζεται δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.2.20 Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται, με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.3.

1.2.21 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει η Τράπεζα για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της σύμβασης, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτή.

Στην κατηγορία αυτή έχει ταξινομηθεί και ο τίτλος AT1 καθώς είναι αορίστου διάρκειας και δεν υφίσταται υποχρέωση καταβολής κεφαλαίου και τόκων.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης της Τράπεζας.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων με έκδοση μετοχών οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσεως ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά της καθαρής θέσης. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή της Τράπεζας οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.

Συναλλαγές με τη μητρική εταιρία

Στις συναλλαγές της Τράπεζας με τη μητρική της εταιρία τυχόν διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της συναλλαγής και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση της Τράπεζας.

1.2.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.4 Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο.

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Τράπεζα εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.
- Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι έσοδα δανεισμού, που σχετίζεται άμεσα με στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται σημαντικός χρόνος μέχρις ότου τεθούν σε παραγωγική λειτουργία ή είναι διαθέσιμα να πωληθούν, κεφαλαιοποιούνται ως μέρος του κόστους κτήσεως

των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.23 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν η Τράπεζα εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων αναγνωρίζονται όταν εξαλειφθούν όλες οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με αυτές.

Για τις προμήθειες που αφορούν υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο, όπως: συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και η έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα.

1.2.24 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και απομειώσεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,
- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, τους με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.2.25 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.2.26 Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών

Στις ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών περιλαμβάνονται οι ζημιές απομείωσης ή διαγραφής που αναγνωρίζονται επί:

- ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών παγίων στοιχείων,
- άυλων παγίων στοιχείων,
- στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης,
- παγίων στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ως αποθέματα,
- συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και
- μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

1.2.27 Κέρδη/Ζημίες από πώληση παγίων και συμμετοχών

Στη γραμμή «Κέρδη/(ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημίες από τη διάθεση:

- ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών παγίων στοιχείων,
- άυλων παγίων στοιχείων,
- παγίων στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ως αποθέματα,
- συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και
- μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

1.2.28 Προβλέψεις (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)

Στη γραμμή «Προβλέψεις» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται οι μεταβολές των προβλέψεων της περιόδου (εκτός εκείνων που σχετίζονται με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου), συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων προγραμμάτων αναδιάρθρωσης και λειτουργικού κινδύνου καθώς και τα συσχετιζόμενα έξοδα. .

1.2.29 Έξοδα μετασχηματισμού

Στη γραμμή «Έξοδα μετασχηματισμού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται, σε δεδουλευμένη βάση, τα έξοδα που σχετίζονται με εκείνα τα έργα που διεξάγει η Τράπεζα που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στη λειτουργία της (έξοδα μετασχηματισμού) και τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να αναγνωρισθούν ως πρόβλεψη ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης βάσει του Δ.Λ.Π. 37.

1.2.30 Έξοδα συσχετιζόμενα με την διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Η γραμμή «Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου» περιλαμβάνει:

- τα έξοδα διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση και
- την προμήθεια εγγύησης που καταβάλλεται στο πλαίσιο των συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης καθώς και τα έξοδα των εν λόγω συναλλαγών

1.2.31 Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπέισα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηριστεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- ένα ξεχωριστό-μεγάλο τμήμα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή μία γεωγραφική περιοχή εκμεταλλεύσεων ή
- μέρος ενός ενιαίου, συντονισμένου προγράμματος διάθεσης ενός μεγάλου τμήματος δραστηριοτήτων ή μίας γεωγραφικής περιοχής εκμεταλλεύσεων.

Τα κέρδη ή οι ζημίες μετά από φόρο που προέρχονται από τις διακοπείσες δραστηριότητες, καθώς και οι τυχόν ζημίες απομείωσης από τη συνολική αποτίμηση του κλάδου, εμφανίζονται σε ξεχωριστή γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων, μετά τα καθαρά κέρδη από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της επιχείρησης.

Οι οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων αναμορφώνονται μόνο σε ότι αφορά τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Ταμειακών Ροών.

1.2.32 Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για την Τράπεζα, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

α. Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για την Τράπεζα:

- i. τη μητρική εταιρία,
- ii. θυγατρικές εταιρίες της μητρικής εταιρίας,
- iii. θυγατρικές εταιρίες,
- iv. κοινοπραξίες,
- v. συγγενείς εταιρίες
- vi. το Πρόγραμμα παροχών συνταξιοδότησης, εν προκειμένω το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.

β. Τα φυσικά ή λοιπά νομικά πρόσωπα (πέραν της μητρικής εταιρίας της Τράπεζας) τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στην Τράπεζα.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονταν το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είχε αποκτήσει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας και κατά συνέπεια εθεωρείτο ότι ασκούσε σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Εντός του τετάρτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μεταβίβασε τις μετοχές που κατείχε στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και ως εκ τούτου έπαψε να συμμετέχει στις ανωτέρω Επιτροπές και να αποτελεί συνδεδεμένο μέρος.

γ. Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α' βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.33 Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης “βασικά κέρδη ανά μετοχή” προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των “προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή” προκύπτει με την ίδια μέθοδο όπως και ο υπολογισμός του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο, τόσο ο αριθμητής όσο και ο παρονομαστής προσαρμόζονται με την επίδραση όλων των δυνητικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution).

1.2.34 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης περιόδου.

1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 1.2.3)

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, σε τριμηνιαία βάση ασκεί κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα,

λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή, σε σπάνιες περιπτώσεις, να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο.

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI) (σημείωση 1.2.3)

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.
- Στο εάν στα δάνεια με κριτήρια βιώσιμης ανάπτυξης (ESG, Environmental – Social-Governance) η μεταβολή του πιστωτικού περιθωρίου βάσει της ικανοποίησης των ESG κριτηρίων σχετίζεται με τον συγκεκριμένο οφειλέτη καθώς και με τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου ή/και τη μεταβολή στο περιθώριο κέρδους.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει το ύψος των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Σημαντικές κρίσεις που σχετίζονται με την επιλογή μεθοδολογιών και μοντέλων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (σημείωση 44.1)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών της αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD), καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή κατάλληλων μακροοικονομικών παραμέτρων που επηρεάζουν της αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου
- την επιλογή των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης διάρκειας και της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης των ανακυκλούμενων ανοιγμάτων,
- την ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή/και να διαφοροποιήσει σημαντικά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 16, 43)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος επηρεάζεται, μεταξύ άλλων, από την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, την πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων και την επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιοι Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κλπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 48)

Η Τράπεζα κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης στα μη κυκλοφορούντα στοιχεία του ενεργητικού ή ομάδα διάθεσης κατεχόμενα προς πώληση. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής κατά την οποία συνεκτιμάται τυχόν πρότερη εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές της Τράπεζας), την ύπαρξη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την κατάσταση των συμβατικών κειμένων με τους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ταξινόμηση των μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας διάθεσης στα κατεχόμενα προς πώληση, ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και αν η Τράπεζα εξακολουθεί να είναι δεσμευμένη στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Αξιολόγηση ύπαρξης ελέγχου σε εταιρίες ειδικού σκοπού

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των ενεργειών για την άντληση ρευστότητας και τις στρατηγικές διαχείρισης δανείων προβαίνει στην τιτλοποίηση στοιχείων του ενεργητικού μέσω της σύστασης εταιριών ειδικού σκοπού των οποίων οι δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες. Η Τράπεζα ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την ύπαρξη ελέγχου στις εταιρίες αυτές λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων επί των βασικών δραστηριοτήτων τους, καθώς και το βαθμό έκθεσής της στη μεταβλητότητα των αποδόσεων τους.

Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις (σημείωση 43)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την πιθανότητα αρνητικής έκβασης των εκκρεμών νομικών υποθέσεών της. Κατά την κρίση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι ουσιαστικές συνθήκες εκάστοτε υπόθεσης, η νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, η σχετική νομολογία καθώς και η δικαστική πορεία της υπόθεσης. Ως αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης, όταν η πιθανότητα αρνητικής έκβασης υπερβαίνει το 50% και ο προσδιορισμός της οικονομικής εκροής που θα απαιτηθεί θεωρείται αξιόπιστος, η Τράπεζα προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης στις οικονομικές καταστάσεις.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσεως. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημειώσεις 25, 29, 44.4, 48)

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Η μέτρηση της εύλογης αξίας των απαιτήσεων που προκύπτουν από συναλλαγές πώλησης βασίζεται σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα όπως οι αναμενόμενες ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων και το επιχειρηματικό σχέδιο των εταιριών που πωλήθηκαν.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημειώσεις 10, 44.1)

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στα μοντέλα υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου όταν τα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου δεν μπορούν να ενσωματώσουν ορισμένους παράγοντες κινδύνου σε περιόδους αβεβαιότητας και
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημείωση 24,25)

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η Διοίκηση εκτιμά το ανακτήσιμο ποσό των στοιχείων του ενεργητικού, δηλαδή το υψηλότερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης πραγματοποιώντας άσκηση απομείωσης, η οποία περιλαμβάνει εισροές και παραδοχές που είναι εγγενώς αβέβαιες. Σε περιπτώσεις που η πώληση τέτοιων στοιχείων είναι επικείμενη, η εύλογη αξία προκύπτει από την εκτιμώμενη τιμή της συναλλαγής λαμβάνοντας υπόψη οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που θα μπορούσε να επηρεάσει το ανακτήσιμο ποσό κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 34)

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που κατά κύριο λόγο διενεργείται σε ετήσια βάση και η οποία βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος των υποχρεώσεων που έχουν αναγνωρισθεί.

Προβλέψεις (σημείωση 36)

Τα ποσά που αναγνωρίζει η Τράπεζα στις οικονομικές της καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της πιθανής εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθούν υπόψη παράγοντες όπως η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο βαθμός πολυπλοκότητας εκάστοτε υπόθεσης, οι ενέργειες που πραγματοποιούνται για τη διευθέτηση αυτής καθώς και οι αναφορές εμπειρογνομόνων όταν κρίνεται απαραίτητο. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 16 και 28)

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίζεται στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτές διαμορφώνονται σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Ειδικότερα σημειώνεται ότι στο εν λόγω επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνονται δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω:

- της μείωσης του ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,

- της βελτίωσης της λειτουργικής απόδοσης και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει η Τράπεζα, αφορούν στις ζημιές από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του PSI και από το πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012 αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013 και σχετική νομική γνωμάτευση. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση της Τράπεζας παρέχει επαρκή χρονικό ορίζοντα για το σταδιακό συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η Τράπεζα αξιολόγησε την ανακτησιμότητά τους με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το επιχειρησιακό σχέδιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου επεκτάθηκε για περιορισμένο αριθμό ετών, διάστημα για το οποίο έγιναν εκτιμήσεις ως προς την παραγωγή νέων δανείων και την εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Επιπρόσθετα, οι φορολογικές ζημιές από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών και από την πώληση δανείων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 16, αναγνωρίζονται ως χρεωστική διαφορά. Σημειώνεται πως η εν λόγω διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε διάστημα 20 ετών γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση της Τράπεζας παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την τροποποίηση του του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου που δεν συμψηφίζεται με τα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Τράπεζα εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωριστεί και που προέρχεται τόσο από προσωρινές διαφορές όσο και από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το Ν. 4303/2014, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης της Τράπεζας είναι ζημιά, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, δύναται να μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 16.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Οι στόχοι αυτοί αφορούν κυρίως στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στην παραγωγή νέων δανείων καθώς στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα επαναξιολογεί την εκτίμησή της για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Τράπεζα για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ
2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	255.280	46.287
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.783.496	1.110.743
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	20.540	13.533
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	275	140
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 23)	275.166	115.111
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	30.815	6.319
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7.490	1.750
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	1.101.778	267.431
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων (σημείωση 22)	118	125
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων	25.352	72.174
Λουπτόι	1.589	282
Σύνολο	3.501.899	1.633.895
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(331.841)	(12.361)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(247.916)	(48.679)
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(152.618)	(97.986)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(1.152.957)	(267.979)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημείωση 35)	(2.110)	(1.650)
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(27.338)	(43.491)
Λουπτόι	(47.914)	(53.029)
Σύνολο	(1.962.694)	(525.175)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.539.205	1.108.720

Στην τρέχουσα χρήση το καθαρό έσοδο από τόκους σημείωσε αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, λόγω της αύξησης των επιτοκίων που επηρέασε περισσότερο τα στοιχεία του ενεργητικού. Επίσης, οι αποπληρωμές της χρηματοδότησης μέσω του προγράμματος TLTRO III που πραγματοποιήθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2023 είχαν θετική επίπτωση στο καθαρό έσοδο από τόκους. Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση του κόστους δανεισμού λόγω μεταβολών των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, από τις νέες ομολογιακές εκδόσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του δ' τριμήνου του 2022 και του β' τριμήνου του 2023 και τη σταδιακή αύξηση των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.267.459	1.196.974
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	30.815	6.319
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	28.305	15.423
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(732.183)	(100.446)
Σύνολο	1.594.396	1.118.270

Σημειώνεται ότι ποσό € 158 (2022: € 22.420) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού» έχει περιληφθεί στα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και ποσό € 192 (2022: € 58.580) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων» έχει περιληφθεί στις Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3. Καθαρό έσοδο προμηθειών

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Δανείων	63.765	64.238
Εγγυητικών επιστολών	49.868	45.499
Εισαγωγών - εξαγωγών	6.173	5.965
Πιστωτικών καρτών	46.305	62.368
Συναλλαγών	50.083	39.545
Αμοιβαίων κεφαλαίων	41.182	37.912
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	3.254	2.240
Χρηματοστηριακών εργασιών	320	154
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	26.762	23.287
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	18.420	17.964
Λοιπά	18.102	21.062
Σύνολο	324.234	320.234
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες της χρήσης του 2023 έχει επηρεαστεί κυρίως από την αύξηση στις προμήθειες έσοδα που σχετίζονται με την έκδοση εγγυητικών επιστολών, την αγοραπωλησία συναλλάγματος, τις προμήθειες συναλλαγών και αμοιβαίων κεφαλαίων.

Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν από τις μειωμένες προμήθειες πιστωτικών καρτών που οφείλονται στην πώληση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε την 30.6.2022.

Τα έσοδα από συμβάσεις προμηθειών εντός της χρήσης του 2023 που εμπίπτουν στο πλαίσιο του Δ.Π.Χ.Π. 15 αναλύονται με βάση τη φύση τους στον ανωτέρω πίνακα. Σημειώνεται ότι το κονδύλι «Πιστωτικών καρτών», περιλαμβάνει έσοδο από πιστωτικές κάρτες ύψους € 87.879 (2022: € 123.350), το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει έσοδο ύψους € 27.985 (2022: € 30.048), το κονδύλι «Συναλλαγών» περιλαμβάνει έσοδο ύψους € 51.819 (2022: € 40.992) και το κονδύλι «Δανείων» περιλαμβάνει έσοδο ύψους € 64.965 (2022: € 64.238).

Η προμήθεια ασφαλιστικής πρακτόρευσης αφορά κυρίως την αμοιβή της Τράπεζας για υπηρεσίες προς την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση (σημείωση 23)	499	694
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.786	241
Συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	139	
Σύνολο	2.424	935

5. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2023 και 2022 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023			
	Λογιστική αξία	(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρώωρες εξοφλήσεις				
- Δάνεια	2.535.492	(4.635)	5.092	457
Πωλήσεις				
- Δάνεια	266.850	(1.934)	50	(1.884)
- Αξιόγραφα	149.157	(1.756)	-	(1.756)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
- Δάνεια	1.098.822	(4.558)	2.813	(1.745)
- Αξιόγραφα	517.356	(12.565)	-	(12.565)
Σύνολο	4.567.677	(25.448)	7.955	(17.493)

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022			
	Λογιστική αξία	(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρώωρες εξοφλήσεις				
- Δάνεια	1.602.227	(2.454)	3.641	1.187
Πωλήσεις				
- Δάνεια	159.016	(4.688)	1.243	(3.445)
- Αξιόγραφα	356.195	(3.487)		(3.487)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
- Δάνεια	987.138	(1.489)	4.427	2.938
Σύνολο	3.104.576	(12.118)	9.311	(2.807)

Οι «Πρώωρες εξοφλήσεις» περιλαμβάνουν το κέρδος και τη ζημιά από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Οι «Πωλήσεις» περιλαμβάνουν κέρδη / (ζημίες) από:

- δάνεια τα οποία μεταβιβάστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- πωλήσεις χαρτοφυλακίου αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος και αφορά κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

Οι «Σημαντικές τροποποιήσεις» περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός της χρήσης, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διακοπή αναγνώρισης αυτών και την τυχόν διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία των νέων δανείων που αναγνωρίστηκαν.
- Τον Ιούλιο του 2023 το Ελληνικό Δημόσιο προέβη στην έκδοση νέου 15ετούς ομολόγου σταθερού επιτοκίου 4,375% λήξεως 18.7.2038. Η έκδοση συνοδεύτηκε με προσφορά ανταλλαγής του 100% και 93,6% των ομολόγων λήξεως 2.4.2024 και 15.2.2025 αντίστοιχα σε καθαρή τιμή επαναγοράς 100,15%. Η Τράπεζα συμμετείχε στην ανταλλαγή με ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας €534,5 εκατ (€497,9 εκατ από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος και €36,6 εκατ από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Το αποτέλεσμα της εν λόγω συναλλαγής ήταν ζημιά €12.565.

6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Συναλλαγματικές διαφορές	18.339	28.245
Αξιόγραφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:		
- Ομολόγων	5.434	2.999
- Μετοχών	82	46
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Δανείων	15.514	(7.853)
- Μετοχών	15.218	610
- Λοιπών χρεογράφων	2.592	258
- Ομολόγων	23.111	33.662
-Απαιτήσεις από ενδεχόμενα τιμήματα συναλλαγών πωλήσεων	15.489	
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	2.969	1.698
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	34.176	137.213
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(3.409)	(14.286)
Σύνολο	129.515	182.592

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2023, έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Κέρδος ποσού € 23.111 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά σε αποτέλεσμα από αποτίμηση τραπεζικών και λοιπών εταιρικών ομολόγων.
- Κέρδος ποσού € 34.176 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά κυρίως σε κέρδος ποσού € 45.400 από την αποτίμηση του ενσωματωμένου παραγώγου δικαιώματος ανάκλησης σε εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Το ανωτέρω αντισταθμίστηκε μερικώς από τη ζημιά ποσού € 9.588 που αφορά το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης του επιτοκιακού κινδύνου στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού.
- Κέρδος ποσού € 15.218 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Μετοχών» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά κυρίως σε αποτέλεσμα από αποτίμηση μετοχών.
- Κέρδος ποσού € 15.489 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απαιτήσεις από ενδεχόμενα τιμήματα συναλλαγών πωλήσεων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά κυρίως σε κέρδος ποσού € 17.982 από την αποτίμηση ενδεχόμενου τιμήματος από την πώληση της Ουατρικής "Ceraf Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε".
- Κέρδος ποσού € 15.514 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός της χρήσης.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2022, έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Κέρδος ποσού € 33.662 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά κυρίως σε αποτέλεσμα από αποτίμηση τραπεζικών ομολογιών και λοιπών εταιρικών ομολόγων.
- Κέρδος ποσού € 137.213 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά κυρίως σε αποτίμηση παραγώγων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται ποσό € 11.999 που αφορά προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) πράξεων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ενοίκια κτηρίων	6.395	6.049
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	121	1.095
Σύνταξη οικονομοτεχνικών μελετών	85	2.360
Λοιπά	10.596	10.899
Σύνολο	17.197	20.403
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Στο κονδύλι «ενοίκια κτηρίων» της χρήσης 2023 περιλαμβάνεται ποσό € 1.595 (2022: € 1.658) που αφορά έσοδα από υπεκμισθώσεις ακινήτων. Στο κονδύλι «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις» περιλαμβάνεται για το έτος 2022, αποζημίωση ποσού € 1 εκατ. λόγω ζημιών από πυρκαγιά στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας.

Από τα Λοιπά έσοδα εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15 οι κάτωθι κατηγορίες:

- Έσοδα από σύνταξη οικονομοτεχνικών μελετών ποσού € 85 (2022: € 2.320)
- Λοιπά έσοδα ποσού € 10.595 (2022: € 10.899).

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Μισθοί και ημερομίσθια	195.900	186.239
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	50.781	51.532
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 34)	(118)	121
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920 (σημείωση 34)	2.514	2.619
Λοιπές παροχές και επιβαρύνσεις	25.877	27.535
Σύνολο	274.954	268.046
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στην Τράπεζα κατά την 31.12.2023 ήταν 5.369 άτομα (31.12.2022: 5.608). Εξ' αυτών, 5.362 άτομα εργάζονται στο εσωτερικό και 7 άτομα εργάζονται σε κατάσταση της Τράπεζας στο εξωτερικό.

Το κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κυρίως λόγω εφαρμογής της Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας ΟΤΟΕ Τραπεζών από 1.12.2022, και των αυξήσεων ειδικού μισθολογίου που πραγματοποιήθηκαν κυρίως στο δ' τρίμηνο του 2022. Επίσης, το κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» έχει επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό στο πλαίσιο ανταμοιβής για την απόδοσή τους. Οι όροι που διέπουν τα υφιστάμενα προγράμματα παροχής κινήτρων είναι οι εξής:

Παροχή που παρέχεται σε μετρητά

Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από την Τράπεζα ενώ το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της εν λόγω αμοιβής ή, εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων, κατά το χρόνο επίτευξης των στόχων αυτών.

Για μέρος του προσωπικού, η παροχή καταβάλλεται εφάπαξ για ποσοστό έως 60% ενώ η καταβολή τουλάχιστον του 40% αναβάλλεται για τρία έτη από την αρχική πληρωμή και τελεί υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η αναγνώριση του εξόδου που σχετίζεται με το ποσό του οποίου η καταβολή αναβάλλεται για τρία έτη αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται.

Η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για τη χρήση του 2023 ποσό € 14.893 (2022: €13.372) που αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 31.7.2020 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων

προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Τράπεζας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης, αγοράς μετοχών οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020 ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται η αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ, για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο. Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Τράπεζας (με κάποιες εξαιρέσεις όπως λόγω συνταξιοδότησης ή της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών.

Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελούσε υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η οποία θα έπρεπε να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία άρχισε στις 15 Ιανουαρίου 2022 και έληγε στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Το Διοικητικό Συμβούλιο στην από 31.8.2023 συνεδρίασή του, διαπίστωσε την πλήρωση της αναβλητικής αίρεσης και τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη άσκησαν τον Σεπτέμβριο του 2023 2.648.860 δικαιώματα με τιμή εξάσκησης € 0,30.

Οι μεταβολές στον αριθμό των υφιστάμενων δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών για τις χρήσεις 2022 και 2023 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές της Τράπεζας	Μέση σταθμισμένη τιμή εξάσκησης για το σύνολο των δικαιωμάτων
Υπόλοιπο 1.1.2022	6.492.463	301.139	0,300
Μεταβολές περιόδου 1.1.2022-31.12.2022			
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.270.631	131.914	0,300
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.010.477)	(212.348)	0,296
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(144.077)	(7.239)	0,297
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.608.540	213.466	0,296

Η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές της Τράπεζας	Μέση σταθμισμένη τιμή εξάσκησης για το σύνολο των δικαιωμάτων
Υπόλοιπο 1.1.2023	5.608.540	213.466	0,296
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2023			
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης			
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(3.400.063)	(87.602)	0,298
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(26.870)		0,290
Υπόλοιπο 31.12.2023	2.181.607	125.864	0,294

Η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2023 και Σεπτέμβριο 2023 € 1,14 και σε € 1,38 αντίστοιχα .

Η μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 8,3 μήνες (31.12.2022: 14,3 μήνες).

Η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023 έξοδο ποσού € 632 (2022: € 1.891) σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας.

Επιπλέον, για το 2023 ποσό € 38 (2022: € 121) που αφορά στην αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που παραχώρησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία στα στελέχη θυγατρικών της Τράπεζας αναγνωρίστηκε στο κόστος κτήσης της συμμετοχής της Τράπεζας στις εν λόγω θυγατρικές σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας (σημείωση 41).

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.7.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.7.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 που χορηγήθηκε το 2022
Μέση σταθμική αξία	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,30
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου	1,15%

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης (πλην αυτών που αντιστοιχούν στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη) μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29, με αποτέλεσμα η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων να αυξηθεί. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων ανήλθε σε € 61. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών των δικαιωμάτων που προσδιορίστηκαν με την παλαιά και τη νέα τιμή εξάσκησης την ημέρα της τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Πρόγραμμα διάθεσης δωρεάν μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της μητρικής Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 27.7.2023 αποφάσισε την υιοθέτηση τετραετούς Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών για τη δωρεάν διάθεση ιδίων κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και σε Εργαζομένους της Εταιρίας και εταιριών του Ομίλου.

Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να ορίζει τους συγκεκριμένους όρους και τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, καθώς και τους Δικαιούχους κάθε κύκλου εφαρμογής του Προγράμματος, έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, να τροποποιεί, υπό την επιφύλαξη των ανωτέρω, οποιουδήποτε όρους του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές αποδοχών και σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς.

Ο μέγιστος αριθμός ιδίων μετοχών της Εταιρείας που μπορούν να διατεθούν κατά τη διάρκεια ισχύος του Προγράμματος είναι 35.000.000 μετοχές.

Σύμφωνα με τους όρους, το Πρόγραμμα έχει τετραετή διάρκεια (2023-2027) ενώ για τα μεν μέλη της Ανώτατης Ηγετικής ομάδας κατά την πρώτη περίοδο κατοχύρωσης καταβάλλεται το 40% των μετοχών και το υπόλοιπο 60% θα καταβάλλεται σε ισόποσα τμήματα ετησίως για περίοδο πέντε (5) ετών, για δε τους λοιπούς δικαιούχους κατά την πρώτη περίοδο κατοχύρωσης θα καταβάλλεται το 60% των μετοχών ενώ το υπόλοιπο 40% θα καταβάλλεται ισόποσα τμήματα ετησίως για περίοδο τεσσάρων (4) ετών. Η κατοχύρωση του δικαιώματος λήψης των δωρεάν μετοχών απαιτεί την παραμονή στην υπηρεσία κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών. Οι δικαιούχοι υποχρεούνται σε διακράτηση των εν λόγω χορηγηθέντων μετοχών για διάρκεια ενός (1) έτους, με εξαίρεση την πρώτη δόση των μετοχών που κατοχυρωθηκε και πιστώθηκε στους λογαριασμούς των δικαιούχων τον Ιανουάριο του 2024, για την οποία η Περίοδος Υποχρεωτικής Διακράτησης θα εκπνεύσει τον Σεπτέμβριο του 2024.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω προγράμματος, το Διοικητικό Συμβούλιο της 1.9.2023 ενέκρινε τη χορήγηση συνολικού αριθμού 4.611.595 δωρεάν μετοχών εκ των οποίων 4.539.027 αφορούν δικαιούχους που είναι υπάλληλοι της Τράπεζας και 72.568 αφορούν δικαιούχους που είναι υπάλληλοι των θυγατρικών της Τράπεζας. Η παροχή χορηγήθηκε την 21.11.2023 ενώ η πρώτη περίοδος κατοχύρωσης λήγει τον Ιανουάριο του 2024 και η τελευταία τον Σεπτέμβριο του 2028.

Η μέση σταθμική εύλογη αξία των 4.611.595 μετοχών κατά την ημερομηνία χορήγησης της παροχής ανέρχεται σε € 1,5852.

Για την αποτίμηση της εύλογης αξίας των παραχωρηθέντων μετοχών κατά την εκάστοτε ημερομηνία απόδοσης χρησιμοποιήθηκε η τιμή κλεισίματος της μετοχής της Εταιρίας κατά την ημερομηνία χορήγησης της παροχής και το αντίστοιχο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου που ισχύει για την εκάστοτε ημερομηνία απόδοσης. Τα αναμενόμενα μερίσματα δεν έχουν ληφθεί υπόψη.

Από την εφαρμογή του ανωτέρω προγράμματος, η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023 έξοδο ποσού € 3.102 σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας. Επιπλέον, για την ίδια περίοδο αναγνώρισε ποσό € 68 που αφορά στην αποτίμηση των μετοχών που παραχώρησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία στα στελέχη θυγατρικών της Τράπεζας στο κόστος κτήσης της συμμετοχής της Τράπεζας στις εν λόγω θυγατρικές σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας (σημείωση 41).

Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για:

- την κύρια σύνταξη στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ)
- την επικουρική ασφάλιση στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ). Οι νεοεισερχόμενοι στην εργασία από 1.1.2022 και όσοι προαιρετικά το επέλεξαν, είναι ασφαλισμένοι στο Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (ΤΕΚΑ)
- την υγειονομική περίθαλψη στον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.) και για ότι αφορά τις παροχές σε χρήμα είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Ε.Τ.Α.Α., οι οποίοι έχουν αμφότεροι ενταχθεί από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α) και ήδη e-ΕΦΚΑ, όπως μετονομάστηκε από 1.3.2020, βάσει του Ν. 4670/2020.

Επιπλέον, ισχύουν και τα παρακάτω:

α. Επικουρική Ασφάλιση

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος είναι ασφαλισμένο στον πολυεργοδοτικό φορέα Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.Α.Τ. Σύμφωνα με νομική γνωμάτευση δεν υφίσταται υποχρέωση κάλυψης τυχόν ελλειμμάτων του Ταμείου από την Τράπεζα. Ως εκ τούτου ο λογιστικός χειρισμός που ακολουθείται είναι αυτός του ταμείου καθορισμένων συνεισφορών.

β. Προσυνταξιοδοτικές παροχές

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Τράπεζα Πίστωσης και την πρώην Εμπορική Τράπεζα και είναι δικαιούχοι προσυνταξιοδοτικής παροχής, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις συνταξιοδότησης των οικείων φορέων ασφάλισης (ΤΑΠΠΚ και ΤΕΑΠΕΤΕ), ήταν ασφαλισμένο στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) βάσει

του ν. 3371/2005, το οποίο βάσει του Ν. 4387/2016 εντάχθηκε 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.), και ήδη e-ΕΦΚΑ, όπως μετονομάστηκε από 1.3.2020, βάσει του Ν. 4670/2020.

γ. Εφάπαξ παροχή

Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος και την πρώην Εμπορική Τράπεζα ήταν ασφαλισμένο για την εφάπαξ παροχή (Τομέας Πρόνοιας) στο Ταμείο Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφελείας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.), το οποίο ήταν ταμείο καθορισμένων συνεισφορών με εισφορές αποκλειστικά από τους εργαζόμενους. Με τον Ν.4387/2016 οι Τομείς Πρόνοιας του Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω εντάχθηκαν στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών). Από 1.3.2020, βάσει του ν. 4670/2020 ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) μετονομάστηκε σε Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) και παράλληλα εντάχθηκαν σε αυτόν και οι Κλάδοι Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών (ΕΤΕΑΕΠ), το οποίο καταργήθηκε.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ομίλου Alpha Services and Holdings ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση για το σύνολο των εργαζομένων. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου. Το Ταμείο διέπεται από τις διατάξεις του Ν.4680/2020 που ψηφίστηκε για την εναρμόνιση με την Οδηγία 2341/2016 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και στον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το Ταμείο λειτουργεί βάσει κεφαλαιοποιητικού συστήματος καθορισμένων συνεισφορών και χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές με τη μορφή εφάπαξ για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι εισφορές των μελών είναι εθελοντικές και μπορούν να είναι μηδενικές ή να ανέλθουν έως το 25% των μικτού μηνιαίου μισθού ενώ οι εισφορές της Τράπεζας είναι 2% κατ' ελάχιστον και διαμορφώνονται βάσει του μισθού και του ποσοστού εισφοράς των μελών. Ο εργοδότης δικαιούται επίσης να καταβάλλει έκτακτες εισφορές μετά από έγκριση του Δ.Σ. του Ταμείου, ενώ τα μέλη έχουν τη δυνατότητα να καταβάλουν έκτακτες εισφορές έως δύο φορές το χρόνο.

Σύμφωνα με τον υπ' αριθ. Ν. 5078/20.12.2023 επιφέρονται ουσιαστικές αλλαγές στη λειτουργία των Επαγγελματικών Ταμείων. Οι βασικές αλλαγές αφορούν στη φορολόγηση της παροχής για τα ποσά που συσσωρεύονται από 1.1.2024 ανάλογα με τα έτη ασφάλισης, στη θέσπιση ανώτατου ορίου εισφορών εργαζομένου και εργοδότη και στη διαφοροποίηση των προϋποθέσεων λήψης της παροχής.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 34.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα Μισθώσεων	381	131
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	30.397	26.196
Δαπάνες μηχανογράφησης	13.243	14.176
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	15.903	19.497
Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά	6.839	6.694
Αμοιβές τρίτων	19.810	21.155
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	6.327	6.855
Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων/Επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	17.932	57.681
Ασφάλιστρα	7.892	7.406
Υλικά γραφείου	1.044	2.475
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	7.427	9.951
Φόροι - τέλη (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας, κ.λ.π.)	56.551	64.249
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	5.014	4.358
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματοπιστωτικών	10.545	10.493
Έξοδα καθαριότητας	2.422	2.445
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.467	4.726
Λοιπά	58.001	69.420
Σύνολο	264.195	327.908
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Το σύνολο των Γενικών διοικητικών εξόδων κατά τη χρήση 2023 παρουσιάζει μείωση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, η οποία οφείλεται κυρίως στην πώληση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών το β' τρίμηνο του 2022, στην προσπάθεια συγκράτησής τους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις καθώς και στη μείωση στις εισφορές του Σκέλους Εξυγίανσης για το 2023. Πιο συγκεκριμένα, η εισφορά στο Σκέλος Εξυγίανσης του Ν.4370/2016 για τη χρήση 2023 ανήλθε σε € 0 (2022: €32.272) καθώς μετά την αποπληρωμή του δανείου που είχε λάβει το Σκέλος Εξυγίανσης από το Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων και το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων από το προϊόν εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν προσδιορίστηκαν εισφορές προς το Σκέλος Εξυγίανσης κατά τη διάταξη του άρθρου 36, παρ. 3 του Ν. 4370/2016. Σημειώνεται ότι η χρήση 2023, αποτελούσε το τελευταίο έτος καταβολής εισφοράς στο Σκέλος Εξυγίανσης στο ΤΕΚΕ. Επίσης, η εισφορά της Τράπεζας προς το Ενιαίο ταμείο Εξυγίανσης του Ν.4335/2015 μειώθηκε κατά ποσό €7.477.

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του Ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσό της αναλογούσας προμήθειας για τη χρήση 2023 ανέρχεται σε € 4.467 (2022: €4.726).

10. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού και εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ζημιές απομείωσης δανείων	290.874	414.043
(Κέρδη) / Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	6.225	(3.096)
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 36)	(2.652)	(15.350)
Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	30.872	19.742
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(10.147)	(14.191)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (α)	315.172	401.148
Ζημιές/(κέρδη) απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	(2.419)	(4.998)
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	483	676
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(40)	(2.594)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων (β)	(1.976)	(6.916)
Σύνολο (α) + (β)	313.196	394.232
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Για τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), που περιγράφονται αναλυτικά στη σημείωση 48 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ενσωματώσει σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%.

Οι ζημιές απομείωσης της χρήσης 2023 ενσωματώνουν το κόστος απομειώσεων κατά το ποσό των 105 εκατ. (2022: €203 εκατ.) που αφορά στην ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% των ανωτέρω χαρτοφυλακίων και δανείων. Η Τράπεζα έχει επίσης συμπεριλάβει πρόσθετες προβλέψεις από προσαρμογές των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως περιγράφεται στη σημείωση 44.1.

Η μείωση των ζημιών απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων οφείλεται κυρίως στη βελτίωση των αξιολογήσεων πιστοληπτικής διαβάθμισης που ανακοινώθηκαν το τρίτο τρίμηνο του 2023.

Οι «Ζημιές από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών», επηρεάστηκαν στην τρέχουσα χρήση από το κόστος της πρωτοβουλίας που ανακοίνωσε η Τράπεζα στις 11.4.2023 ότι από τις 2.5.2023 και για περίοδο 12 μηνών θα ανταμείβει τους ενήμερους πελάτες στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου (καθώς και καταναλωτικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου εξασφαλισμένα με υποθήκη) με την εισαγωγή ανώτατου ορίου στο βασικό επιτόκιο, προκειμένου να προστατευθούν από μελλοντικές αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς. Η εισαγωγή του ανώτατου ορίου προκάλεσε την αναγνώριση ζημιών από τροποποιήσεις δανείων ύψους €9 εκατ. που προέκυψαν από τα δάνεια για τα οποία το ανώτατο όριο τέθηκε σε ισχύ από τις 2.5.2023. Το ποσό της ζημιάς λόγω της τροποποίησης αναμένεται να αποσβεστεί στα έσοδα από τόκους εντός περιόδου 12 μηνών.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει ΔΠΧΠ 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Λογιστική αξία μετά από απομειώσεις και πριν την τροποποίηση των όρων	2.650.940	2.392.546
Καθαρό κέρδος / (ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(26.778)	(19.847)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των συμβατικών όρων σε μία περίοδο για τα οποία η ζημία απομείωσης είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημία απομείωσης μεταβλήθηκε εντός της χρήσης ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	31.12.2023	31.12.2022
Λογιστική αξία προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσης	2.289.665	1.918.979

11. Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα διαχείρισης δανείων	50.578	62.296
Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	35.117	19.850
Σύνολο	85.695	82.146
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Τα έξοδα διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Ceral.

Στο πλαίσιο συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης, η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες χρηματοοικονομικής εγγύησης και λαμβάνει προστασία έναντι μέρους του πιστωτικού κινδύνου χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς επιχειρήσεις. Αξιολογήθηκε ότι οι ανωτέρω εγγυήσεις δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των τιτλοποιημένων δανείων, και ως εκ τούτου δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.

Η Τράπεζα για την εγγύηση καταβάλλει σε τριμηνιαία βάση προμήθεια επί συγκεκριμένου Tranche, όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις αποπληρωμές των δανείων και τυχόν καταβολές αποζημίωσης.

Τον Ιούνιο και το Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε δύο νέες συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων επιχειρηματικών δανείων με την επωνυμία Compass και Blue, για τις οποίες αναγνωρίστηκαν στη γραμμή «Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας» έξοδα ύψους € 13.348 και € 2.491, αντίστοιχα.

Στα ποσά συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα ολοκλήρωσης των εν λόγω συναλλαγών.

Για την χρήση 2023 το συνολικό έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης από τις συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις δανείων με την επωνυμία Aurora και Tokyo, οι οποίες ολοκληρώθηκαν εντός των χρήσεων 2021 και 2022, ανέρχεται σε € 15.179 (2022: €15.626) και € 4.099 (2022: €4.224).

Η απαίτηση για αποζημίωση από πιστωτικά γεγονότα αναγνωρίζεται όταν η πραγματοποίηση του εσόδου είναι κατ' ουσίαν βέβαιη. Στο τέλος της χρήσης δεν συνέτρεξε λόγος αναγνώρισης απαιτήσεων που να συνδέονται με σχετική αποζημίωση.

12. Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών άυλων παγίων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	539	8.625
Ζημιές απομείωσης συμμετοχών	78.597	(90.205)
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(156)	(8.731)
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής άυλων παγίων	(2.045)	
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής επενδυτικών ακινήτων	(877)	(550)
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής αποθεμάτων	(655)	(254)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση	(1.797)	(6.582)
Σύνολο	73.606	(97.697)
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» αφορά σε ζημιές απομείωσης παγίων στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline. Το 2022, ποσό € 15.125 που περιλαμβάνεται στα κονδύλια «Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων», «Ζημιές απομείωσης/διαγραφής επενδυτικών ακινήτων», «Ζημιές απομείωσης/διαγραφής αποθεμάτων» και «Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» αφορά σε ζημιές απομείωσης παγίων στα πλαίσια των συναλλαγών Skyline και Startrek όπως περιγράφονται στη σημείωση 48.

Κέρδος ποσού € 539 (31.12.2022: € 8.625) αφορά σε αντιλογισμό απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης λόγω αναπροσαρμογής της αξίας τους συνεπεία τροποποίησης της διάρκειας συμβάσεων μίσθωσης.

Η ανάλυση των «Ζημιών απομείωσης συμμετοχών» παρουσιάζεται στη σημείωση 24 «Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες».

13. Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη/(Ζημιές) πώλησης συμμετοχών		(32)
Κέρδη/(Ζημιές) πώλησης ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών και άυλων παγίων	263	(34)
Κέρδη/(Ζημιές) πώλησης αποθεμάτων	4.777	2.340
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση	462	296.907
Σύνολο	5.502	299.181
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Στη γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» περιλαμβάνεται κέρδος ποσού € 2.200 που αφορά σε πωλήσεις ακινήτων, στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, όπως περιγράφεται στη σημείωση 48.

Στη γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» το 2022 περιλαμβάνεται κέρδος € 296.380 ως αποτέλεσμα της απόσχισης του κλάδου αποδοχής καρτών και της πώλησης του 90,01% των μετοχών της Εταιρίας Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών.

14. Προβλέψεις

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν
Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	977	12.378
Προβλέψεις προγράμματος εξόδου προσωπικού	35.565	145
Προβλέψεις και έξοδα λειτουργικού κινδύνου	28.117	(5.409)
Σύνολο	64.659	7.114
Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51		

Η γραμμή «Προβλέψη προγράμματος εξόδου προσωπικού» περιλαμβάνει καθαρό κόστος € 34.981 σαν αποτέλεσμα της αναγνώρισης εξόδου ποσού € 59.750 που σχετίζεται με το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου (VSS) και το άτυπο πρόγραμμα αποχώρησης προσωπικού καθώς και αντιστροφή προβλέψεων του προηγούμενου VSS 2021 ποσού € 24.769.

Στην γραμμή «Προβλέψεις και έξοδα λειτουργικού κινδύνου» για τη χρήση 2023, περιλαμβάνεται ποσό € 12.500 που αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στα μέτρα που έχουν ληφθεί για την ενίσχυση της εθνικής προσπάθειας αποκατάστασης των σοβαρών ζημιών από τη φυσική καταστροφή στην περιοχή της Θεσσαλίας και ποσό ζημιάς € 9.700 που σχετίζεται με διευθέτηση διοικητικής διαφοράς με την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

15. Έξοδα μετασηματισμού

Στη γραμμή «Έξοδα μετασηματισμού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων έχουν αναγνωρισθεί τα έξοδα ποσού €4.007 (31.12.2022: €8.605) που σχετίζονται με έργα και πρωτοβουλίες που διεξάγει η Τράπεζα που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στο λειτουργικό της μοντέλο, στο πλαίσιο του μετασηματισμού που είναι μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου 2023-2025, με σκοπό την ενίσχυση της αποδοτικότητας του οργανισμού, την βελτιστοποίηση του εμπορικού μοντέλου και την περαιτέρω ενδυνάμωση των συστημάτων επιμέτρησης και επιβράβευσης της απόδοσης σε όλες τις λειτουργίες.

16. Φόρος εισοδήματος

Με την από 2.4.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Bank, εγκρίθηκε η διάσπαση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» («Διασπώμενη») δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας-πιστωτικού ιδρύματος με την ονομασία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ». Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία που προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων, ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021 σε συνέχεια εγκρίσεως από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων, η δε πρώτη φορολογική χρήση για την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021. Η Διασπώμενη, μετονομάζεται σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και μετατρέπεται σε συμμετοχική εισηγμένη εταιρεία με αντικείμενο εργασιών την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και λογιστικής υποστήριξης, ενώ διατηρεί τον ίδιο αριθμό ΓΕΜΗ και ΑΦΜ.

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2022 και 2023 είναι 29%.

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχων φόρος	(11.456)	1.135
Αναβαλλόμενος	250.851	213.542
Σύνολο	239.395	214.677

Στο κονδύλι τρέχων φόρος, περιλαμβάνεται ποσό φόρου €12.524, το οποίο αφορά τον αντιλογισμό πρόβλεψης επί επίδικης απαίτησης κατά του Ελληνικού Δημοσίου αναφορικά με την επιστροφή ποσού παρακρατούμενου φόρου τόκων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου της χρήσης 2013. Κατόπιν θετικής υπέρ της Τράπεζας απόφασης του Διοικητικού Εφετείου, το ανωτέρω ποσό αναγνωρίσθηκε προς επιστροφή.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	44.555	44.555
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	(7.151)	9.650
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων,αύλων και μισθώσεις	(24.525)	(28.754)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	182.436	141.543
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	3.197	(3.350)
Αποτίμηση παραγώγων	(2.588)	58.804
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	488	(162)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(29.485)	44.572
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	4.338	(11.324)
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λουπών χρεογράφων	67.024	(45.826)
Λουπές προσωρινές διαφορές	12.562	3.834
Σύνολο	250.851	213.542

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ.8 του Ν. 4172/2013, η νέα εταιρία-πιστωτικό ίδρυμα- Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρία, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρεις πρώτες φορολογικές χρήσεις. Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§2 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§3 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων).

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2023		31.12.2022	
	%		%	
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		930.557		619.641
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	29,00	269.862	29,00	179.696
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,01)	(108)	(0,02)	(108)
Έξοδα μη εκπεστέα	0,22	2.074	0,96	5.950
Λουπές φορολογικές προσαρμογές	(3,49)	(32.433)	4,70	29.139
Φόρος Εισοδήματος	25,73	239.395	34,65	214.677

Στο κονδύλι «Λοιπές φορολογικές προσαρμογές» περιλαμβάνονται στο 2023 οι αντιστροφές απομειώσεων συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς για τις οποίες δεν λογίσθηκε αναβαλλόμενος φόρος ποσού € 22.800 γιατί η διαφορά λογιστικής και φορολογικής βάσης που προέκυψε δεν κρίθηκε ως προσωρινή. Το αντίστοιχο κονδύλι για το έτος 2022 αφορούσε σε απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς και ο αναβαλλόμενος φόρος που δεν αναγνωρίστηκε ανέρχεται σε €25.705.

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2023			31.12.2022		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	18.913	(5.485)	13.428	(31.463)	9.125	(22.338)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	35.129	(10.187)	24.942	(14.188)	4.116	(10.072)
	54.042	(15.672)	38.370	(45.651)	13.241	(32.410)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(2.109)	612	(1.497)	6.370	(1.848)	4.522
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	10.791	(3.130)	7.661	(3.827)	1.110	(2.717)
	8.682	(2.518)	6.164	2.543	(738)	1.805
Σύνολο	62.724	(18.190)	44.534	(43.108)	12.503	(30.605)

Εντός της χρήσης 2023, αναγνωρίσθηκε στην καθαρή θέση ποσό €7.004 το οποίο αφορά στον φόρο που αναλογεί στο μέρισμα που πλήρωσε η Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος για το Additional Tier 1 και το οποίο για λογιστικούς σκοπούς αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση.

17. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή
α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών) της χρήσης, προσαρμοσμένα με την απόδοση του κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1" που πραγματοποιήθηκε το 2023 ποσού € 17.147, μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από την Τράπεζα κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα δεν διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, και ως εκ τούτου δεν συντρέπει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Προσαρμοσμένα Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	674.016	404.964
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.979.992.461	51.898.129.447
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0130	0,0078

Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου μέσου όρου των κοινών μετοχών της χρήσης του 2022, έχει ληφθεί υπόψη η από 24.11.2022 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 90.000 με καταβολή μετρητών από τις μετόχους της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και AlphaLife Α.Α.Ε.Ζ. και την έκδοση 90.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης €1,00 εκάστη.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
18. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο	478.942	385.585
Επιταγές εισπρακτέες	1.488	2.058
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.429.265	10.883.574
Σύνολο	2.909.695	11.271.217

Στο κονδύλι «Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες» περιλαμβάνονται καταθέσεις ποσού € 468.399 (31.12.2022: €464.867), που αφορούν σε καταθέσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

Η μείωση στο υπόλοιπο των Διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες οφείλεται κυρίως στα € 8 δις. των προπληρωμών που έγιναν κατά τη διάρκεια εξαμήνου 2023 στα πλαίσια του προγράμματος TLTRO III (σημείωση 30).

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών)

	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.441.296	10.806.351
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	124.272	
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	288.878	255.666
Σύνολο	2.854.446	11.062.017

19. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	1.036.955	1.188.695
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης (σημείωση 39)	648.450	358.434
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	262.668	
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	36.965
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 44.1)	(71.175)	(71.215)
Σύνολο	1.913.863	1.512.878

Η αύξηση οφείλεται κυρίως σε νέες συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos), καθώς επίσης και στην αύξηση των εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης.

Η Τράπεζα συμμετέχει από το 2016 στη συγκέντρωση των χρηματοδοτικών πόρων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (SRF) τόσο με ταμειακές εισφορές, όσο και με αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (IPC) οι οποίες συνοδεύονται από την σύσταση εξασφαλίσεων υπέρ του Ταμείου (SRF). Οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών αποτελούν σύμφωνα με το ΔΛΠ 37 ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αρχικά αναγνωρίζονται ως στοιχεία εκτός ισολογισμού (off balance sheet items), ενώ μεταγενέστερα εκτιμάται εάν κρίνεται πιθανή η εκροή πόρων, γεγονός που οδηγεί στην αναγνώριση σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό των μετρητών που δίδονται ως εξασφάλιση για την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής αναγνωρίζεται ως δεσμευμένο στοιχείο του ενεργητικού. Με ημερομηνία 31.12.2023 δεν κρίθηκε πιθανή η εκροή πόρων, ως εκ τούτου οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών αποτελούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Για τα έτη 2016-2023 το ονομαστικό ποσό των εξασφαλίσεων που έχουν δοθεί για τις αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής ανήλθε συνολικά σε € 29.702 και περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες», εκ των οποίων ποσό €5.206 χορηγήθηκε το έτος 2023.

Σημειώνεται ότι, στις 25/10/23 το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ακύρωσε την προσφυγή γαλλικού τραπεζικού ιδρύματος για επιστροφή των εξασφαλίσεων που αιτήθηκε κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του ως τραπεζικό ίδρυμα.

Στις αρχές Ιανουαρίου 2024 το πρώην τραπεζικό ίδρυμα άσκησε έφεση στην ακύρωση της προσφυγής του Δικαστηρίου. Στην παρούσα φάση δεν είναι εφικτή η αξιολόγηση της έκβασης της δικαστικής διευθέτησης προσφυγής και ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει τροποποιήσει τον λογιστικό χειρισμό. Σε περίπτωση αρνητικής απόφασης δικαστηρίου και αναλόγως της νομικής διατύπωσης της απόφασης, το μέγιστο ποσό με το οποίο θα μπορούσε να επιβαρυνθεί η καθαρή θέση της Τράπεζας θα ήταν € 29.702. Τυχόν αλλαγή του λογιστικού χειρισμού δεν θα είχε επίπτωση στους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας καθώς το συνολικό ποσό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής αφαιρείται από τα εποπτικά κεφάλαια.

20. Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	31.12.2023	31.12.2022
Ομόλογα		
- Ελληνικού Δημοσίου	3.667	338
- Λοιπών κρατών	116	
- Λοιπών εκδοτών	4.804	91
Σύνολο	8.587	429

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

	31.12.2023			31.12.2022		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία		Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	982.318	13.816	5.711	681.450	29.644	7.926
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	1.239.198	18.293	4.671	2.131.462	28.252	13.953
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	854.280	9.756	20.207	990.002	22.896	15.859
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	14.012	314	145	4.295	5	5
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελατειακά προϊόντα	3	1	61	1.543	2	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	3.089.811	42.180	30.795	3.808.752	80.799	37.743
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	37.146.085	1.705.308	1.648.362	30.502.025	1.971.368	2.013.665
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	3.870.795	29.274	26.607	3.016.582	41.285	41.945
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	41.016.880	1.734.582	1.674.969	33.518.607	2.012.653	2.055.610
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	492.000	776	125	1.300	49	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	492.000	776	125	1.300	49	-
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων						
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	108.063	6.565	6.367	15.052	640	342
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	108.063	6.565	6.367	15.052	640	342
δ. Παράγωγα επί δεικτών						
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	38.668	359	359	38.668	1.307	1.307
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	508.764	16.081	16.720	256.364	8.976	9.615
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	547.432	16.440	17.079	295.032	10.283	10.922
ε. Πιστωτικά παράγωγα						
Συμβόλαια ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (Total return swap)						
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	-	-	-	-	-	-
στ. Λοιπά παράγωγα						
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ (GDP linked security)	694.957	1.042	-	643.105	643	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	694.957	1.042	-	643.105	643	-
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)				56.759	1.649	
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	56.167	-	296			
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	56.167	-	296	56.759	1.649	-
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	8.367.885	79.432	275.134	3.972.635	67.539	202.808
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	8.367.885	79.432	275.134	3.972.635	67.539	202.808
Γενικό Σύνολο	54.373.195	1.881.017	2.004.765	42.311.242	2.174.255	2.307.425

Στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφάλισης και διακανονισμού παραγώγων με αντισυμβαλλομένους Πιστωτικά Ιδρύματα η Τράπεζα έχει τοποθετήσει ως εγγύηση την 31.12.2023 καθαρό ποσό ύψους € 3.617 (31.12.2022 € 380.025 λήψη ενεχύρου) εκ των οποίων ληφθέν καθαρό ποσό € 5.850 (31.12.2022 € 8.110) αφορά σε συναλλαγές με

θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου. Η αντίστοιχη καθαρή εύλογη αξία παραγώγων με Πιστωτικά Ιδρύματα ανέρχεται την 31.12.2023 σε ποσό € 232.121 (31.12.2022 € 549.389).

Λογιστική αντιστάθμισης

α. Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου ως μέσα αντισταθμίσεως των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στις διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς α) χαρτοφυλακίου Ομολόγων β) επιχειρηματικού δανείου σταθερού επιτοκίου γ) ομολογιακών εκδόσεων και δ) καταθέσεων πρώτης ζήτησης.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης η Τράπεζα εφήρμοσε λογιστική αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων κάνοντας χρήση των διατάξεων για τη λογιστική αντιστάθμιση που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (EU Carve-out).

Επίσης χρησιμοποιεί προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος για την αντιστάθμιση των μεταβολών της εύλογης αξίας συμμετοχής της που οφείλονται στις διακυμάνσεις των τιμών συναλλάγματος.

Για το σύνολο των σχέσεων αντισταθμίσεως επιτοκιακού κινδύνου η Τράπεζα ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζει τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου συμμετοχών ο κίνδυνος καθορίζεται από τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας του νομίσματος στο οποίο είναι εκφρασμένες οι συμμετοχές έναντι του ευρώ. Ειδικότερα, πραγματοποιείται αποτίμηση των συμμετοχών με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από την έναρξη της σχέσης αντισταθμίσεως συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου να βρίσκεται εντός του εύρους 80%-125% (dollar offset method).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

- A. Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού ή του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- B. Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται συνοπτικά η διάρκεια, το ονομαστικό ποσό, το επιτόκιο και η ισοτιμία των μέσων αντιστάθμισης της 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023	31.12.2022
	Διάρκεια	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	Μικρότερη του 1 έτους	Μικρότερη του 1 έτους
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Ομολογιακές εκδόσεις Τράπεζας Senior Preferred		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	3,85%	

	31.12.2023	31.12.2022
	Διάρκεια	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	1 - 5 έτη	1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II Τράπεζας		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21)%	(0,21)%
Ομολογιακές εκδόσεις Τράπεζας Senior Preferred		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000	1.350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,77%	1,59%
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	3,49%	
Συναλλαγματικός κίνδυνος		
Συμμετοχή στην Alpha Bank London		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	56.167	56.759
Ισοτιμία GBP	0,8691	0,8869

	31.12.2023	31.12.2022
	Διάρκεια	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	Άνω των 5 ετών	Άνω των 5 ετών
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Ομόλογα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (AC)		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	3.429.850	1.034.600
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,77%	2,15%
Ομολογιακές εκδόσεις Τράπεζας Senior Preferred		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,27%)	
Επιχειρηματικά Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκ.		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035	238.035
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%	2,37%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης για το 2023 και 2022 αναλύονται ως εξής:

Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	2023					
		Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2023 κέρδος/(ζημιά)	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	39.650	153.063	Παράγωγα	(157.509)	(8.375)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	471		Παράγωγα	(11.306)	(282)	
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	21.285	47.178	Παράγωγα	48.110	(593)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		54.158	Παράγωγα	37.461	(948)	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	18.027		Παράγωγα	13.320	554	
Συναλλαγματικός κίνδυνος							
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές συναλλαγές (FX Swaps)		296	Παράγωγα	(1.137)		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	2022					
		Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022 κέρδος/(ζημιά)	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	55.762		Παράγωγα	55.908	1.322	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	11.776		Παράγωγα	11.776	308	
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		78.246	Παράγωγα	(70.796)	(49)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		89.498	Παράγωγα	(82.648)	(476)	
Συναλλαγματικός κίνδυνος							
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές συναλλαγές (FX Swaps)	1.649		Παράγωγα	3.067		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται για το 2023 και 2022 αναλύονται ως εξής:

	2023					
	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2023
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις κέρδος/(ζημιά)	Υποχρεώσεις κέρδος/(ζημιά)		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	4.557.748		94.548		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	149.134
Δάνεια Επιχειρηματικά	246.337		(445)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.023
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		1.856.308		(28.952)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(48.703)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		972.027		(49.109)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(38.409)
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		1.012.766		12.766	Υποχρεώσεις προς Πελάτες	(12.766)
Συναλλαγματικός κίνδυνος						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	56.383		3.061		Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	1.137

	2022					
	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.787.991		(54.586)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(54.586)
Δάνεια Επιχειρηματικά	246.984		(11.468)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(11.468)
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		1.274.909		(77.656)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	70.747
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		931.584		(87.518)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	82.173
Συναλλαγματικός κίνδυνος						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	55.247		1.924		Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	(3.067)

β. Αντισταθμίσεις χρηματοροών

Σε περίπτωση ύπαρξης σχέσης αντιστάθμισης χρηματοροών, η Τράπεζα ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρά τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως και ενός υποθετικού παραγώγου ως προς τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Το κυμαινόμενο σκέλος του υποθετικού παραγώγου προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, ενώ οι χρηματοροές του σταθερού σκέλους ορίζονται με τρόπο ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως. Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

- A. Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- B. Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Την 31.12.2023 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

	31.12.2023	31.12.2022
	Διάρκεια	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	1 - 5 έτη	1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000	350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται με την ανοικτή σχέση αντιστάθμισης καθώς και την απόσβεση του αποθεματικού στην χρήση 2023 και 2022 που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντισταθμίσεως χρηματοροών προθεσμιακών καταθέσεων προηγούμενων χρήσεων παρατίθενται στους παρακάτω πίνακες:

2023											
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία μέσου αντισταθμίσεως		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως	Ποσό που αναταξινόμηθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις								
Επιτοκιακός κίνδυνος											
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		20.736	14.400	14.345	55	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	55	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου									(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους

2022											
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία μέσου αντισταθμίσεως		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως	Ποσό που αναταξινόμηθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις								
Επιτοκιακός κίνδυνος											
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		35.064	(35.078)	(34.973)	(105)	Καθαρό έσοδο από τόκους	(105)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου									(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2023 αναλύονται ως εξής:

31.12.2023				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(20.628)		(20.628)
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(252.676)	(252.676)

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

31.12.2022				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(34.973)		(34.973)
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(273.460)	(273.460)

22. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2023	31.12.2022
Δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	34.506.237	35.280.474
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	4.138	3.642
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(793.097)	(990.613)
Σύνολο	33.717.278	34.293.503
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	174.875	228.693
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.536	182.690
Δάνεια στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.948	300.282
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	34.624.637	35.005.168

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 31.12.2023 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 38.118 (31.12.2022: € 31.893).

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνονται απαιτήσεις της Τράπεζας από πελάτες για λοιπές τραπεζικές εργασίες, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων από πωλήσεις ακινήτων καθώς και από πωλήσεις χαρτοφυλακίων. Την 31.12.2023 ποσό € 9.297 αφορά το αναβαλλόμενο τίμημα από την πώληση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (Συναλλαγή "Hermes") η οποία ολοκληρώθηκε την 25.5.2023, το οποίο αναμένεται να καταβληθεί με μετρητά εντός 3 ετών από το κλείσιμο της συναλλαγής ενώ ποσό € 92.234 που αφορούσε απαίτηση από τη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με εξασφαλίσεις σε ακίνητη περιουσία καθώς και λοιπών απαιτήσεων (συναλλαγή «Neptune»), το οποίο εισπράχθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2023.

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται:

- απαίτηση από το ενδεχόμενο τίμημα, που προέκυψε από την συναλλαγή "Neptune", η εύλογη αξία του οποίου ανέρχεται την 31.12.2023 σε ποσό € 40.000 (31.12.2022: € 40.000),

- ποσό € 143.032 (31.12.2022: € 142.689) που προέκυψε από το ενδεχόμενο και αναβαλλόμενο τίμημα από τη συναλλαγή πώλησης του 90,01% των μετοχών της εταιρίας «Nexi Πληρωμων Ελλάς Α.Ε.» στο πλαίσιο της συναλλαγής μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών,
- ποσό € 155.843 το οποίο αφορά το ενδεχόμενο τίμημα που προέκυψε από την ολοκλήρωση της συναλλαγής “Hermes”,
- ποσό € 15.677 το οποίο αφορά το ενδεχόμενο τίμημα που προέκυψε από την ολοκλήρωση της συναλλαγής “Cell” και
- ποσό € 17.982 το οποίο αφορά το ενδεχόμενο τίμημα από την πώληση της θυγατρικής “Ceral Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.”.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ’ είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2023	31.12.2022
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά:		
- Μη Τιτλοποιημένα	4.487.603	4.657.601
- Τιτλοποιημένα	2.215.219	2.629.572
Καταναλωτικά:		
- Μη Τιτλοποιημένα	618.743	598.216
- Τιτλοποιημένα	554.922	710.518
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη Τιτλοποιημένες	334.516	366.583
- Τιτλοποιημένες	519.996	545.100
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	8.730.999	9.507.590
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια		
- Μη Τιτλοποιημένα	19.233.261	18.753.231
- Τιτλοποιημένα	1.379.525	1.657.951
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)		
- Μη Τιτλοποιημένες	4.138	3.642
Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.162.452	5.361.702
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	25.779.376	25.776.526
Σύνολο	34.510.375	35.284.116
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(793.097)	(990.613)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	33.717.278	34.293.503

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι:

- η πλειοψηφία των πωλήσεων της Τράπεζας είναι συμβατές με το επιχειρησιακό μοντέλο, καθώς αφορούν σε πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, και
- οι μεμονωμένες πωλήσεις δανείων δεν θεωρούνται σημαντικές μεμονωμένα ή αθροιστικά, δεν θίγεται το επιχειρησιακό μοντέλο που έχει καθορίσει η Τράπεζα για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα κατέχει χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτή. Από την εξέταση των συμβατικών ορών και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι η Τράπεζα διατήρησε όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια. Περαιτέρω ανάλυση των τιτλοποιημένων δανείων παρουσιάζεται στη σημείωση 44.5.

Τα στεγαστικά δάνεια την 31.12.2023 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 2.596.379 (31.12.2022: € 2.931.873) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II.

Την 31.12.2023, η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» τα εξής χαρτοφυλάκια:

- Δάνεια επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις, (συναλλαγή «Solar» σημείωση 48),
- Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes σημείωση 48)
- χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής Τραπεζικής με εξασφαλίσεις (συναλλαγή Gaia σημείωση 48).

Επιπρόσθετα, εντός της χρήσης 2023, η Τράπεζα προχώρησε με την ταξινόμηση στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων και άνευ εξασφαλίσεων λιανικής Τραπεζικής (συναλλαγή Cell). Η εν λόγω συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2023 (βλέπε σημείωση 48).

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2022	1.764.405
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	413.422
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(901.004)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(660)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	7.502
Συναλλαγματικές διαφορές	2.226
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(41)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(250.378)
Λοιπές κινήσεις	(44.859)
Υπόλοιπο 31.12.2022	990.613

Υπόλοιπο 1.1.2023	990.613
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2023	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	290.163
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(237.021)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(536)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	4.721
Συναλλαγματικές διαφορές	(303)
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(922)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(254.062)
Λοιπές κινήσεις	444
Υπόλοιπο 31.12.2023	793.097

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης» του παραπάνω πίνακα διαφέρει από το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» της σημείωσης 10 λόγω των κάτωθι:

- 1) δεν περιλαμβάνεται ζημιά ποσού €8.348 (2022: € 13.455) , που αφορά τις ζημιές απομείωσης των δανείων μετά την ταξινόμησή τους ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και
- 2) δεν περιλαμβάνεται κέρδος ποσού €7.637 (2022: € 12.834) που αφορά τη μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία δεν επηρεάζει τις συσσωρευμένες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Στο κονδύλι "Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση" το ποσό € 237.021 αφορά κυρίως τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Έως ένα έτος	1.056	698
Από ένα έτος έως και πέντε έτη	3.010	2.687
Πέραν των πέντε ετών	364	594
	4.430	3.979
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(292)	(337)
Σύνολο	4.138	3.642

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Έως ένα έτος	944	596
Από ένα έτος έως και πέντε έτη	2.837	2.473
Πέραν των πέντε ετών	357	573
Σύνολο	4.138	3.642

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια		
- Μη Τιτλοποιημένα	357.715	297.929
- Τιτλοποιημένα		
Ομόλογα τίτλοποίησης ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	2.233	2.353
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	359.948	300.282
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.948	300.282

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 31.12.2023 περιλαμβάνονται δάνεια συνολικής εύλογης αξίας € 275.399 (31.12.2022: € 214.991) τα οποία εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου καθώς και δανεια που αξιολογήθηκαν ότι οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Test).

Εντός της χρήσης 2023, η Τράπεζα προέβει σε πώληση δανείων ύψους € 125.897 τα οποία ήταν ενταγμένα στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση τους.

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα χαμηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανομιγμάτων.

23. Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2023	31.12.2022
Αξιογράφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.258.770	1.043.550
Αξιογράφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.580	256.773
Αξιογράφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	14.008.252	10.841.868
Σύνολο	15.626.602	12.142.191

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινομήσεως με διάκριση ανά είδος αξιολογίου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2023	31.12.2022
Ελληνικού Δημοσίου		
- Ομόλογα	232.827	198.894
- Έντοκα Γραμμάτια	907.018	787.660
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	61.858	18.142
Λοιποί εκδότες		
- Εισηγμένοι	25.871	21.452
- Μη εισηγμένοι	-	
Μετοχές		
- Εισηγμένες	24.242	10.108
- Μη εισηγμένες	6.954	7.294
Σύνολο	1.258.770	1.043.550

Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Η Τράπεζα έχει επιλέξει να ταξινομεί ως μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, τις μετοχές που κατέχει με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Επενδύσεις σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού κλάδου (μετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και διατραπεζικών εταιριών)
- Επενδύσεις private equity (μετοχές ή μερίδια εταιριών venture capital ή private equity)
- Μετοχές που έχει αποκτήσει μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων και
- Μετοχές στις οποίες έχει επενδύσει με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση.

	2023		2022	
	Εύλογη αξία	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2023	Εύλογη αξία	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2022
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	11.646		1.680	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	16.980	499	14.464	694
Μετοχές που έχει αποκτήσει μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων	2.570		1.258	
Σύνολο	31.196	499	17.402	694

Εντός της χρήσης 2023, η Τράπεζα από την μετοχή της Space Hellas A.E. και της Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε. εισέπραξε μέρισμα για το 2023 καθαρού ποσού € 127 και € 372 αντίστοιχα.

Κατά την χρήση του 2023 πραγματοποιήθηκαν αγορές μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ποσού € 10.000 καθώς και πωλήσεις λογιστικής αξίας € 366, ενώ η ζημιά από την πώληση ποσού € 47 αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση.

Η εύλογη αξία των μετοχών που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων αυξήθηκε κατά ποσό € 1.312 το 2023, λόγω αύξησης της εύλογης αξίας της ΚΕΚΡΟΨ Α.Ε. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Εντός της προηγούμενης χρήσης υπήρξαν πωλήσεις μακροπρόθεσμων επενδύσεων για λόγους ρευστότητας στην CosmoOne και στην Byte Computer, συνολικής εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία διακοπής της αναγνώρισης ύψους € 7.660. Από τις ανωτέρω

πωλήσεις, δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Η Τράπεζα από την μετοχή της Byte Computer εισέπραξε μέρισμα για το 2022 καθαρού ποσού € 196, ενώ δεν διανεμήθηκε μέρισμα από την CosmoOne..

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
Λοιποί εκδότες		
- Εισηγμένοι	226.843	200.454
- Μη εισηγμένοι	2.832	1.487
Μετοχές		
- Εισηγμένες	64.200	
- Μη εισηγμένες	44.307	38.154
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Αποδόσεως	21.398	16.678
Σύνολο	359.580	256.773

Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα προέβη στην αγορά μετοχών της Prodea Investments συνολικού ποσού € 64.474.

Τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν χρεόγραφα για τα οποία αξιολογήθηκε ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν πληρούν τον ορισμό του κεφαλαίου και τόκου, όπως αυτός δίδεται από το πρότυπο ΔΠΧΠ 9 (Solely Payments of Principal and Interest - SPPI) καθώς και μετοχές οι οποίες έχουν ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2023	31.12.2022
Ελληνικού Δημοσίου		
-Ομόλογα	6.905.600	5.402.395
- Έντοκα Γραμμάτια		
Λοιπών κρατών		
-Ομόλογα	3.726.222	2.884.622
Λοιποί εκδότες		
-Εισηγμένοι	3.373.659	2.551.991
-Μη εισηγμένοι	2.771	2.861
Σύνολο	14.008.252	10.841.868

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού €21.996 (31.12.2022: € 29.696). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε €14.030.248. (31.12.2022: € 10.871.564).

24. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

	2023	2022
ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ		
Υπόλοιπο 1.1	2.151.006	2.239.152
Προσθήκες	217.106	366.943
Μειώσεις/ Αντιστροφές απομειώσεων	71.571	(301.190)
Μεταφορά σε συγγενείς εταιρίες	-	(30.751)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(1.576)	(120.081)
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας και λοιπές κινήσεις*	1.137	(3.067)
Υπόλοιπο 31.12	2.439.244	2.151.006
ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ		
Υπόλοιπο 1.1	61.251	30.000
Προσθήκες	-	560
Μεταφορά από θυγατρικές εταιρίες	-	30.751
Μειώσεις/ Αντιστροφές απομειώσεων	6.962	(60)
Υπόλοιπο 31.12	68.213	61.251
ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ		
Υπόλοιπο 1.1	8.299	9.353
Προσθήκες	-	46
Μειώσεις/ Αντιστροφές απομειώσεων	65	(1.100)
Υπόλοιπο 31.12	8.364	8.299
Σύνολο	2.515.821	2.220.556
*Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων προϊόντων και δανεισμού, αντισταθμίζει κινδύνους από συναλλαγματικές ισοτιμίες που αφορούν συμμετοχή της, στο εξωτερικό.		

Ως προσθήκες συμπεριλαμβάνονται: η σύσταση εταιριών, οι αγορές μετοχών, η συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, η κάλυψη λοιπών τίτλων θυγατρικών που αναγνωρίζονται ως στοιχείο της καθαρής θέσης τους και λοιπές κεφαλαιακές ενισχύσεις στο πλαίσιο των δικαιωμάτων προαίρεσης και του προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών.

Ως μειώσεις συμπεριλαμβάνονται: οι πωλήσεις μετοχών, οι αποπληρωμές κεφαλαίου, οι εκκαθαρίσεις εταιριών, οι συγχωνεύσεις/ απορροφήσεις και οι απομειώσεις.

Θυγατρικές

Οι προσθήκες των θυγατρικών ποσού € 217.106 αφορούν σε:

α. αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου

- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε κατά το ποσό των € 217.000, όπως αναλύεται στην σημείωση 50 εταιρικά γεγονότα.

β. χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης

- Στο πλαίσιο υλοποίησης προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών της Μητρικής εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας και συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 8, το κόστος συμμετοχής της Τράπεζας στις θυγατρικές εταιρίες Alpha Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε. και Alpha Διαχείρισεως Ακινήτων και Επενδύσεων, αυξήθηκε κατά το συνολικό ποσό € 38 (31.12.2022: € 121).

γ. πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών

- Στο πλαίσιο υλοποίησης προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Μητρικής εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας και συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 8, το κόστος συμμετοχής της Τράπεζας στις θυγατρικές Alpha Group Investments Ltd και Alpha Συμμετοχών Α.Ε., αυξήθηκε κατά το συνολικό ποσό € 68.

Οι Μειώσεις/αντιστροφές απομειώσεων θυγατρικών ποσού € 71.571 αφορούν σε:

α. απομειώσεις συνολικού ποσού € 43.390

- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Διαχείρισεως Ακινήτων και Επενδύσεων ποσού € 18.517. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 294.941.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Καφέ Alpha Α.Ε. ποσού € 48. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας θυγατρικής ανήλθε σε € 11.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Group Investment Ltd ποσού € 5.513. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 774.920.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε. ποσού € 10.099. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 43.623.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας AGI CYPRE ERMIS LTD ποσού € 525. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 3.584.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού ποσού € 132. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 2.638.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Συμμετοχών Α.Ε. ποσού € 8.556. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 175.460.

Β. Αντιστροφές απομειώσεων συνολικού ποσού € 114.961

- αντιστροφή απομείωσης της θυγατρικής εταιρίας Alpha Bank London Ltd ποσού € 8.824. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 58.651.
- αντιστροφή απομείωσης της θυγατρικής εταιρίας Alpha Leasing Romania IFN S.A. ποσού € 256. (σημείωση 48)
- αντιστροφή απομείωσης της θυγατρικής εταιρίας APE Fixed Assets Α.Ε. ποσού € 5.417. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 28.002.
- αντιστροφή απομείωσης της θυγατρικής εταιρίας Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. ποσού € 100.464. Η ανακτήσιμη αξία της θυγατρικής ανήλθε σε € 1.057.413.

Οι απομειώσεις /αντιστροφές απομειώσεων των ανωτέρω θυγατρικών προέκυψαν βάσει εκτίμησης της εύλογης αξίας τους. Οι αποτιμήσεις ταξινομούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας, καθώς για την εκτίμηση τους χρησιμοποιήθηκαν μη παρατηρήσιμες τιμές.

Γ. Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Στο πλαίσιο της συμφωνίας που υπεγράφη με τη Unicredit S.p.A (σημείωση 48), η Τράπεζα ταξινόμησε την 31.12.2023 τη θυγατρική της Alpha Leasing Romania IFN S.A λογιστικής αξίας € 1.576 στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση στοιχείων του Ενεργητικού.

Συγγενείς

Οι Μειώσεις/αντιστροφές απομειώσεων συγγενών ποσού € 6.962 αφορούν σε:

α. απομειώσεις συνολικού ποσού € 313

- απομείωση της συγγενούς εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ποσού € 313. Η ανακτήσιμη αξία της συγγενούς ανήλθε σε € 30.938.

β. Αντιστροφές απομειώσεων συνολικού ποσού € 7.275

- Αντιστροφή απομείωσης της εταιρίας Ceral Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.. ποσού € 6.910. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας ανήλθε σε € 36.674.
- Αντιστροφή απομείωσης της εταιρίας Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε. (Τειρεσίας) ποσού € 365. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας ανήλθε σε € 528.

Κοινοπραξίες

Οι Μειώσεις/ Αντιστροφές απομειώσεων των κοινοπραξιών αφορούν σε αντιστροφές απομειώσεων ποσού € 354 της εταιρίας APE Commercial Property και απομείωση ποσού € 288 της εταιρίας Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ. Η ανακτήσιμη αξία των ανωτέρω εταιριών ανήλθε σε € 4.270 και € 4.094 αντίστοιχα.

Για το 2022, οι μειώσεις των θυγατρικών, Συγγενών και Κοινοπραξιών ποσού € 302.350 αφορούν σε απομειώσεις ποσού €90.205, εκκαθαρίσεις ποσού €86, πωλήσεις ποσού € 156.989, επιστροφές κεφαλαίου € 510 και λοιπές μεταβολές ποσού € 54.560.

Κυριότερες απομειώσεις της χρήσης του 2022 αφορούσαν σε:

- απομείωση της θυγατρικής Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε. ποσού € 48.435. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε ανήλθε σε € 183.951.
- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων ποσού € 24.793. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων ανήλθε σε € 313.447.
- απομείωση της θυγατρικής AlphaGroup Investment Ltd ποσού € 14.703. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Group Investment Ltd ανήλθε σε € 780.403.

Επίσης, πραγματοποιήθηκε και μεταβίβαση εταιρίας συνολικού ποσού € 156.989, βάσει της συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A.

Βασικά μεγέθη εταιριών συμμετοχής

α) Θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Υπόλοιπα 31.12.2023			1.1 - 31.12.2023		
		Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής Τράπεζας
Τράπεζες							
1. Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	522.570	75.952	446.618	42.914	9.515	100,00
Χρηματοδοτικές εταιρίες							
1. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία	37.847	1.592	36.255	3.758	159	100,00
Κτηματικές και ξενοδοχειακές							
1. APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	39.026	38.759	267		(321)	72,20
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών							
1. Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	684.883	684.274	608	(4.946)	(5.061)	100,00
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	296.361	294.634	1.727	13.946	9.866	100,00
3. Erihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	541.900	37	541.863	30.004	1	
4. Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	1.036.918	66	1.036.852	74.762	4	
5. AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	4.250	3.282	967	7	(836)	100,00
6. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	871.478	858.727	12.751	10.620	10.126	100,00
7. Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε	Ελλάδα	305.124	303.592	1.532	395	(13.704)	100,00
8. GEMINI CORE SECURITISATION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	4.079.359	2	4.079.357	230.250	1	
Διάφορες εταιρίες							
1. Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	64	2	62	12	(52)	100,00
2. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	48.981	48.417	564	15.299	(13.735)	100,00
3. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποιήσης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	3.050	2.893	157	76	(38)	100,00

β) Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Υπόλοιπα 31.12.2023			1.1 - 31.12.2023		
		Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής Τράπεζας
1. ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	479	146	333	660	0	50,00
2. Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	17.700	2.818	14.882	16.156	226	23,77
3. ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	7.609	2.420	5.189		(359)	30,44
4. Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	365.041	246.437	118.604	206.153	19.249	20,00
5. Nexi Πληρωμών Ελλάς. Α.Ε.	Ελλάδα	492.385	310.602	181.783	126.633	4.563	9,99
5. Aurora SME I DAC	Ιρλανδία	128.985	1	128.984	14.232	-	
6. Alpha Compass DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	193.729	1	193.728	4.377	-	
7. Alpha Blue DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	125.811	-	125.811			

γ) Κοινοπραξίες (Joint Ventures)

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Υπόλοιπα 31.12.2023			1.1 - 31.12.2023		
		Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής Τράπεζας
1. APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	5.948	5.928	20	16	(6)	72,20
2. ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	102.014	62.046	39.968	9.356	(1.893)	71,08
3. Alpha TANEOS A.K.E.Σ.	Ελλάδα	8.737	(7.917)	16.654	(257)	(79)	51,00
4. ISIDE SPV Srl	Ιταλία	111.362		111.362	8.101		

25. Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα Κτήρια	Οικόπεδα - Κτήρια με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022			
Αξία κτήσης	58.769	7.826	66.595
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(23.381)	(2.460)	(25.841)
1.1.2022-31.12.2022			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	35.388	5.366	40.754
Προσθήκες	7		7
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις		4	4
Μεταφορά σε "Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση"	(17.480)		(17.480)
Απομειώσεις	(550)		(550)
Αποσβέσεις χρήσης	(394)	(719)	(1.113)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	16.971	4.652	21.623
Υπόλοιπο 31.12.2022			
Αξία κτήσης	30.656	7.662	38.318
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(13.685)	(3.010)	(16.695)
1.1.2023-31.12.2023			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	16.971	4.652	21.623
Προσθήκες			
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις		(1.044)	(1.044)
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	44.429		44.429
Μεταφορά από "Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση"	1.462		1.462
Απομειώσεις	(877)	-	(877)
Αποσβέσεις χρήσης	(108)	(756)	(864)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2023	61.877	2.852	64.729
Υπόλοιπο 31.12.2023			
Αξία κτήσης	78.311	6.618	84.929
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(16.434)	(3.766)	(20.200)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε οικοπέδα-κτίρια κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 66.103 (31.12.2022 : € 17.653)

Για τη χρήση 2023 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικοπέδα-κτίρια € 877 (31.12.2022: € 550), καθώς η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2023, όπως αυτή προσδιορίστηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης 2023 ανήλθε σε € 5.000. Ο προσδιορισμός της ανακτήσιμης αξίας των επενδυτικών ακινήτων για τα οποία υπολογίστηκε απομείωση βασίστηκε στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,4% και 8%.

Η Τράπεζα εντός της χρήσης του 2023 μετέφερε από τα «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» και από «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» στα «Επενδυτικά πάγια» ακίνητα, λογιστικής αξίας € 44.429 και € 1.462 αντίστοιχα καθώς πληρούσαν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων και υπήρξε αλλαγή στη χρήση τους.

Η Τράπεζα εντός της χρήσης του 2022 μετέφερε επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 17.480 στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, όπως περιγράφεται στη σημείωση 48.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας της σε τρίτους αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της χρήσης έσοδα από μισθώματα. Οι μελλοντικές εισπράξεις από λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
εντός του έτους	4.033	4.413
πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	6.378	7.954
πέραν των πέντε ετών	1.437	728
Σύνολο	11.848	13.095

Οι μελλοντικές εισπράξεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις γνωστοποιούνται στη σημείωση 22.

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για την χρήση 2023 ανήλθαν σε € 6.395 (2022: € 6.049) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα» της κατάστασης Αποτελεσμάτων.

26. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολα
Υπόλοιπο 1.1.2022				
Αξία κτήσης	857.951	431.958	118.272	1.408.181
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(374.683)	(371.597)	(60.171)	(806.451)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	483.268	60.361	58.101	601.730
Προσθήκες	4.344	8.947	5.203	18.494
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων	(7.993)			(7.993)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις	(670)	(122)	1.707	915
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(127.332)			(127.332)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(3.024)			(3.024)
Αποσβέσεις χρήσης	(11.786)	(14.291)	(17.524)	(43.601)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	336.807	54.895	47.487	439.189
Υπόλοιπο 31.12.2022				
Αξία κτήσης	665.661	437.312	120.818	1.223.791
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(328.854)	(382.417)	(73.331)	(784.602)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	336.807	54.895	47.487	439.189
Προσθήκες	6.703	10.308	15.841	32.852
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων				-
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις	(156)	(130)	42.107	41.821
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»				-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(427)			(427)
Αποσβέσεις χρήσης	(9.063)	(14.168)	(20.145)	(43.376)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	333.864	50.905	85.290	470.059
Υπόλοιπο 31.12.2023				
Αξία κτήσης	667.761	446.139	175.907	1.289.807
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(333.896)	(395.234)	(90.618)	(819.748)

Η λογιστική αξία των ιδιόκτητων οικοπέδων και κτηρίων που συμπεριλαμβάνονται στα ανωτέρω υπόλοιπα ανέρχεται κατά την 31.12.2023 σε € 324.207 (31.12.2022: €326.884).

Εντός της χρήσης 2023 δεν αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικόπεδα-κτήρια. Κατά τον έλεγχο της αξίας των οικοπέδων-κτηρίων για τυχόν απομείωση, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε ως η εύλογη αξία η οποία ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Τράπεζα. Τα χρησιμοποιηθέντα επιτόκια προεξόφλησης κυμαίνονται από 6,4% έως 8% αναλόγως των χαρακτηριστικών (θέση, μέγεθος, χρήση) του κάθε παγίου.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Το κονδύλι «Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις» των στοιχείων ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης περιλαμβάνει προσαρμογές μισθωμάτων και χρονικές επεκτάσεις συμβάσεων.

Εντός της χρήσης 2022 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικόπεδα-κτήρια ποσού € 7.993 η οποία αφορούσε ακίνητα που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής Skyline, πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η τράπεζα εντός του 2022 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 127.332 στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, όπως περιγράφεται στην σημείωση 48. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα εντός της χρήσης

2022 μετέφερε πάγια λογιστικής αξίας € 3.024 στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» στο κονδύλι «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και λοιπά αποθέματα» τα οποία αφορούν κατά κύριο λόγο καταστήματα του δικτύου τα οποία η Τράπεζα έπαψε να ιδιοχρησιμοποιεί στο πλαίσιο συγχωνεύσεως καταστημάτων.

27. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Προγράμματα λογισμικού	Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας	Λοιπά	Σύνολα
Υπόλοιπο 1.1.2022				
Αξία κτήσης	881.148	1.785	122.122	1.005.055
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(441.002)	(1.785)	(122.122)	(564.909)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	440.146	-	-	440.146
Προσθήκες	71.277			71.277
Διαθέσεις/Καταστροφές/Πωλήσεις	(65)			(65)
Αποσβέσεις χρήσης	(79.157)			(79.157)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	432.201	-	-	432.201
Υπόλοιπο 31.12.2022				
Αξία κτήσης	842.940	1.785	122.122	966.847
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(410.739)	(1.785)	(122.122)	(534.646)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2023	432.201	-	-	432.201
Προσθήκες	112.452			112.452
Διαθέσεις/Καταστροφές/Πωλήσεις	(2.045)			(2.045)
Αποσβέσεις χρήσης	(92.687)			(92.687)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	449.921	-	-	449.921
Υπόλοιπο 31.12.2023				
Αξία κτήσης	944.443	1.785	122.122	1.068.350
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(494.522)	(1.785)	(122.122)	(618.429)

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών.

Στις προσθήκες των προγραμμάτων λογισμικού της χρήσης 2023, περιλαμβάνεται ποσό € 14.389 (31.12.2022: € 10.280) που αφορά σε ιδιοπαράγόμενες μηχανογραφικές εφαρμογές. Οι αποσβέσεις της χρήσης που αντιστοιχούν στις εν λόγω εφαρμογές ανήλθαν σε € 6.055 (31.12.2022: € 4.180).

Κατά τον έλεγχο απομείωσης των άυλων παγίων δεν προέκυψαν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους.

28. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	31.12.2023	31.12.2022
Απαιτήσεις	4.940.312	5.202.350
Σύνολο	4.940.312	5.202.350

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023			
	Υπόλοιπο 1.1.2023	Αναγνώριση		Υπόλοιπο 31.12.2023
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	846.542	(44.555)		801.987
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.934.743	7.151		2.941.894
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	86.185	24.525		110.710
Χαρτοφυλάκιο δανείων	786.373	(182.436)		603.937
Αποτίμηση δανείων λόγω αντισταθμίσεως	3.326	(3.197)		129
Αποτίμηση παραγώνων	60.522	2.588	(10.187)	52.923
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	6.421	(488)	612	6.545
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(52.589)	29.485		(23.104)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	282.789	(4.338)		278.451
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	165.409	(67.024)	(1.612)	96.773
Λοιπές προσωρινές διαφορές	82.629	(12.562)		70.067
Σύνολο	5.202.350	(250.851)	(11.187)	4.940.312

	1.1 - 31.12.2022			
	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	891.097	(44.555)	-	846.542
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.944.393	(9.650)	-	2.934.743
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	57.431	28.754	-	86.185
Χαρτοφυλάκιο δανείων	927.916	(141.543)	-	786.373
Αποτίμηση δανείων λόγω αντισταθμίσεως	(24)	3.350	-	3.326
Αποτίμηση παραγώνων	115.210	(58.804)	4.116	60.522
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	8.106	162	(1.847)	6.421
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(8.017)	(44.572)	-	(52.589)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	271.465	11.324	-	282.789
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	109.349	45.826	10.234	165.409
Λοιπές προσωρινές διαφορές	86.463	(3.834)	-	82.629
Σύνολο	5.403.389	(213.542)	12.503	5.202.350

Με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν.4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών

διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, η Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023, έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 1,54 εκατ. (31.12.2022: €82,7 εκατ.) που αφορά αποσβέσεις χρεωστικής διαφοράς που δεν έχουν συμψηφισθεί με φορολογητέα κέρδη.

Με ημερομηνία 31.12.2023, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν.4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν.4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,58 δις. (31.12.2022: € 2.74 δις.).

29. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2023	31.12.2022
Προκαταβληθέντοι και παρακρατηθέντοι φόροι	161.478	207.042
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	235.723	436.228
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και λοιπά αποθέματα	189.235	252.723
Προπληρωθέντα έξοδα	20.814	14.470
Προκαταβολές προσωπικού	1.874	4.837
Έσοδα εισπρακτέα	32.432	25.438
Λοιπά	164.366	173.980
Σύνολο	805.922	1.114.718

Το κονδύλι «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων. Το εν λόγω κονδύλι διαμορφώνεται από:

- το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και
- το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από € 20 σε € 100, ανά καταθέτη. Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν.4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Την 1 Δεκεμβρίου 2023 το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» απέδωσε στην Τράπεζα την 2η δόση ποσού € 197.643 του Πρόσθετου Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων σε εφαρμογή της τροποποίησης του ν 4370/2016 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν 4972/2022. Την 2 Δεκεμβρίου 2022 επιστράφη στην Τράπεζα η 1^η δόση ποσού € 196.818. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων την 31.12.2023 ανήλθε σε €200.069 (31.12.2022:€ 395.114).

Το κονδύλι «Προκαταβληθέντοι και παρακρατούμενοι φόροι» παρουσιάζεται μετά από προβλέψεις οι οποίες ανήλθαν την 31.12.2023 σε € 52.239 (31.12.2022:€ 64.763).

Κατά την 31.12.2023 η Τράπεζα αποτίμησε τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και λοιπά αποθέματα» που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης (σημείωση 1.2.15). Για τις περιπτώσεις που η καθαρή ρευστοποιησιμη αξία των ακινήτων υπολείπετο της λογιστικής τους αξίας αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 655 (31.12.2022: € 222) , η οποία καταχωρήθηκε στις «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 1.523 (31.12.2022: € 776).

Η τράπεζα τη χρήση 2022 μετέφερε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» πάγια λογιστικής αξίας € 107.557 από τα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» και συγκεκριμένα από τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και λοιπά αποθέματα » στα πλαίσια των Projects Skyline και Startrek.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,4% και 8%.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

30. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2023	31.12.2022
Καταθέσεις:		
- Όψεως	33.797	52.492
- Προθεσμίας:		
Κεντρικών Τραπεζών	5.134.866	12.807.196
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	231.081	207.110
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	646.219	738.966
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	963.228	115.193
Δανειακές υποχρεώσεις	363.085	422.600
Σύνολο	7.372.276	14.343.557

Η συνολική χρηματοδότηση μέσω του προγράμματος TLTRO III στις 31.12.2023 ανήλθε σε € 5 δις. μετά τις αποπληρωμές € 8 δις. που πραγματοποιήθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2023. Οι πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos) αυξήθηκαν σε σχέση με την 31.12.2022 με τη χρήση κρατικών και εταιρικών ομολόγων ως ενέχυρο, αποσκοπώντας στη διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης παράλληλα με την μείωση της TLTRO III χρηματοδότησης.

Το κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» αφορά τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank).

31. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2023	31.12.2022
Καταθέσεις:		
- Όψεως	20.090.389	22.260.517
- Ταμειυτηρίου	13.847.897	15.664.345
- Μεταβολή εύλογης αξίας καταθέσεων ταμειυτηρίου λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου	12.765	
- Προθεσμίας	12.051.300	7.520.097
	46.002.351	45.444.959
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	123.772	122.664
Σύνολο	46.126.123	45.567.623

Στο πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου η Τράπεζα εντός του 3ου τριμήνου προέβη μέσω της σύναψης παραγώγων συμβολαίων σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας ενός χαρτοφυλακίου καταθέσεων ταμειυτηρίου ονομαστικής αξίας € 1 δις. Με ημερομηνία 31.12.2023 το κονδύλι «Υποχρεώσεις προς Πελάτες» αυξήθηκε από την αποτίμηση των καταθέσεων σε εύλογη αξία ως προς τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο κατά ποσό € 12.765.

32. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από καλυμμένες ομολογίες συνοψίζεται ως ακολούθως:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	510.242	511.351
Μεταβολές χρήσης		
Λήξεις/αποπληρωμές	(511.475)	(12.475)
Δεδουλευμένοι τόκοι	1.165	11.366
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	68	
Υπόλοιπο 31.12	-	510.242

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από την Τράπεζα

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	400.000	
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023		1.000
Σύνολο				2.400.000	2.001.000

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών II η Τράπεζα εξέδωσε την 24.2.2023 ομολογία ονομαστικού ποσού €400 εκατ. με επιτόκιο Euribor τρίμηνης διάρκειας προσαυξημένο με περιθώριο 0,5% και με ελάχιστο 0%.

Την 26.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του ιδιοκατεχόμενου τίτλου ονομαστικής αξίας € 200 εκατ. λήξεως 23.1.2023, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor +0,35% και με ελάχιστο 0%.

Επίσης, στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών II, η Τράπεζα αποφάσισε να προβεί στην επέκταση της λήξης των δύο ιδιοκατεχόμενων εκδόσεων Καλυμμένων Ομολογιών ονομαστικής αξίας 1 δισ. έκαστη, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor+0,50% με ελάχιστο 0%, από 23.1.2023 σε 23.1.2025, με ημερομηνία εφαρμογής την 5.7.2022.

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	-	499.000
Σύνολο				-	499.000

Την 5.2.2023 έληξε καλυμμένη ομολογία ονομαστικού ποσού €500 εκ. με σταθερό επιτόκιο 2,5% η οποία την 31.12.2022 κατεχόταν από τρίτους κατά ποσό €499.000 και κατά €1.000 ιδιοκατεχόταν από την Τράπεζα.

Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει του άρθρου 16 του Ν. 4920/15.4.2022, έχουν αναρτηθεί στους ακόλουθους συνδέσμους στον ιστοχώρο της Τράπεζας:

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-i/taktikes-anafores-pros-ependutes>

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-ii>

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα προέβη την 1.11.2022 σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 1.11.2025, με δυνατότητα ανάκλησης την 1.11.2024 και με

αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,145%.

Την 16.12.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. λήξεως 16.6.2027, με δυνατότητα ανάκλησης την 16.06.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 5,084%.

Την 20.6.2022 έληξαν οι δύο κατεχόμενες από τρίτους κοινές ομολογιακές εκδόσεις ονομαστικής αξίας € 1,35 εκατ. και € 0,35 εκατ. αντίστοιχα με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5%.

Την 13.2.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 70 εκατ. λήξεως 13.2.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,75% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,04%.

Την 27.6.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 27.6.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 27.6.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,875% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 3,793%.

Την 22.11.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 50 εκατ. λήξεως 22.11.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 22.11.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 3,024%.

Την 14.2.2023 ανακλήθηκε ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας €31,23 εκατ.

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	1.306.805	889.110
Μεταβολές χρήσης		
Νέες εκδόσεις	613.907	841.557
Επαναγορές	271	
Λήξεις/αποπληρωμές	(89.493)	(387.962)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	48.703	(70.748)
Δεδουλευμένοι τόκοι	99.502	32.941
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	49	1.907
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	1.979.744	1.306.805

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3,00%	14.2.2024	-	31.227
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,00%	1.11.2025	400.000	400.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,50%	16.6.2027	450.000	450.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	6,75%	13.2.2029	70.000	-
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	6,88%	27.6.2029	500.000	-
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	6,50%	22.11.2029	50.000	-
Σύνολο				1.970.000	1.381.227

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού 31.12.2023 € 967.000 (31.12.2022: 967.000) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Τράπεζα την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Ceral, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Τράπεζα. Η ονομαστική αξία του ομολόγου ανέρχεται σε € 5.151.463 την 31.12.2023 (31.12.2022 € 6.106.385). Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	5.151.463	6.106.385

v. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	931.584	1.007.717
Μεταβολές χρήσης		
Νέες εκδόσεις		
Διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση		
Λήξεις/Αποπληρωμές	(50.750)	(46.788)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	38.409	(82.172)
Δεδουλευμένοι τόκοι	52.784	52.827
Υπόλοιπο 31.12	972.027	931.584

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2023	31.12.2022
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,45%	13.2.2031	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,70%	11.6.2031	500.000	500.000
Σύνολο				1.000.000	1.000.000

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται, την 31.12	2.951.771	2.748.631
---	------------------	------------------

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2023	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές			Λοιπά	31.12.2023
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση		
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών (i)	510.242	(511.475)	1.165			68	-
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.306.805	524.685	99.502		48.703	49	1.979.744
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	931.584	(50.750)	52.784		38.409		972.027

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές			Λοιπά	31.12.2022
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση		
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών (i)	511.351	(12.475)	11.366				510.242
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	889.110	453.595	32.941		(70.748)	1.907	1.306.805
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	1.007.717	(46.788)	52.827		(82.172)		931.584

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών της χρήσης.

33. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2023	31.12.2022
Για λοιπούς φόρους	17.686	10.214
Σύνολο	17.686	10.214

34. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2023	31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	15.858	16.542
Εγγύηση αποταμειευτικού προγράμματος	-	329
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	6.940	5.500
Σύνολο Υποχρεώσεων	22.798	22.371

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Εσοδα)	
	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920 (σημείωση 8)	2.514	2.619
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος (σημείωση 8)	(329)	26
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης) (σημείωση 8)	211	95
Σύνολο	2.396	2.740

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της καταστάσεως αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Κ.2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από την ως άνω αποζημίωση υπολογίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη απόφαση της Επιτροπής Διερευνητών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) που εκδόθηκε τον Μάιο του 2021. Με την εφαρμογή της απόφασης αυτής η κατανομή της υποχρέωσης σε περιόδους υπηρεσίας δεν ξεκινά πλέον από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	15.858	16.542
Υποχρέωση	15.858	16.542

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.756	1.995
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	607	115
Κόστος προηγούμενης προϋπηρεσίας	15	
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	136	509
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	2.514	2.619

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	16.542	19.040
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.756	1.995
Κόστος επιτοκίου	607	115
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(3.295)	(1.786)
Κόστος προηγούμενης προϋπηρεσίας	15	
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	136	509
Μεταφορά σε πρόβλεψη προγράμματος εθελούσιας αποχώρησης προσωπικού	(766)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	455	(3.537)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - δημογραφικές προσαρμογές	143	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	265	206
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	15.858	16.542

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την περίοδο αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – Κέρδος/(Ζημιά)	(598)	3.537
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – Κέρδος/(Ζημιά)	(265)	(206)
(Ζημιά)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	(863)	3.331

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	16.542	19.040
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(3.295)	(1.786)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	2.514	2.619
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	863	(3.331)
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου	(766)	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	15.858	16.542

β. Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Τράπεζα και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 η Τράπεζα έχει εγγυηθεί ότι η εφάπαξ παροχή κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του αποταμιευτικού προγράμματος, θα είναι τουλάχιστον ίση με την παροχή που ορίζει ο Ν.2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Μετά τη σύσταση του επαγγελματικού ταμείου του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών τον Μάρτιο του 2023, η Τράπεζα τερμάτισε το αποταμιευτικό πρόγραμμα που είχε σε ασφαλιστική εταιρεία τον Μάιο του 2023 και οι δικαιούχοι έλαβαν τα οφειλόμενα ποσά σε μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών		329
Υποχρέωση	-	329

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	13	21
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	12	5
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	(354)	
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	(329)	26

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	329	512
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	13	21
Κόστος επιτοκίου	12	5
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	(354)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις		(282)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές		73
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-	329

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – κέρδος/(ζημιά)		282
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – κέρδος/(ζημιά)		(73)
(Ζημιά)/κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση εντός της χρήσης	-	209

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	329	512
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσεως	(329)	26
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση		(209)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-	329

γ. Προγράμματα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψης Diners

Η Τράπεζα εγγυάται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψης της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής σύνταξης στο μέλλον.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	7.887	6.794
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος	(947)	(1.294)
Υποχρέωση	6.940	5.500

Τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος αποτελούνται εξ ολοκλήρου από μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	206	89
Έξοδα	5	6
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	211	95

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	6.794	9.895
Κόστος επιτοκίου	248	105
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(17)	(13)
Καταβληθείσες παροχές από το πρόγραμμα	(342)	(345)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	456	(2.926)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - δημογραφικές προσαρμογές	850	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	(102)	78
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	7.887	6.794

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	1.294	1.645
Αναμενόμενη απόδοση	42	16
Καταβληθείσες παροχές	(342)	(345)
Έξοδα	(5)	(6)
Αναλογιστικές ζημιές	(42)	(16)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	947	1.294

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την περίοδο αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημία)	(1.306)	2.926
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - κέρδος/(ζημία)	102	(78)
Απόδοση επενδύσεων εκτός του ποσού που καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα - κέρδος/(ζημία)	(42)	(16)
Κέρδος/(ζημία) που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση εντός της χρήσης	(1.246)	2.832

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	5.500	8.250
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(17)	(13)
Ποσό που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	211	95
Ποσό που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	1.246	(2.832)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	6.940	5.500

Το 2024 αναμένεται να καταβληθεί εισφορά ποσού €350 στο πρόγραμμα παροχής επικουρικής σύνταξης της Diners

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπονήσεως των αναλογιστικών μελετών. Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,16%-3,31%	3,75%-3,84%
Πληθωρισμός	2,15%	2,50%
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων αποταμειωτικού προγράμματος		2,80%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,40%	2,60%
Μελλοντικές αυξήσεις συντάξεων	0,00%	0,00%

Για τον προσδιορισμό του επιτοκίου προεξόφλησης ελήφθη υπόψη ως βάση αναφοράς ο δείκτης iBoxx Euro Corporate AA+ προσαρμοσμένος για τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων.

Η μέση διάρκεια ανά πρόγραμμα εμφανίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31.12.2023	31.12.2022
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	7,2	7,4
Εγγύηση αποταμειωτικού προγράμματος	-	12,1
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	14,3	13,0

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

	Ποσοστιαία μεταβολή υποχρέωσης (%)
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(4,4%)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,7%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	2,0%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(1,9%)

Για τα ανωτέρω προγράμματα , εκτός του προγράμματος παροχής επικουρικής σύνταξης της Diners, δεν αναμένεται να καταβληθούν εισφορές το 2024.

35. Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2023	31.12.2022
Προμηθευτές	43.209	44.452
Έσοδα επομένων χρήσεων	17.397	15.931
Δεδουλευμένα έξοδα	91.510	102.143
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	69.605	61.923
Υποχρεώσεις εκκαθάρισης συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	204.814	274.736
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	111.732	78.882
Λοιπά	269.348	207.187
Σύνολο	807.615	785.254

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις της 31.12.2023 ανήλθαν σε € 111.732 (31.12.2022: € 78.882).

Οι μεταβολές των υποχρεώσεων που προκύπτουν από υποχρεώσεις από μισθώσεις, αναλύονται ως εξής:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2023	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2023
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	78.882	(16.240)	15.841	33.249	111.732

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2022
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	105.105	(20.968)	5.192	(10.447)	78.882

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από μισθώσεις αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της, Off Site ATM και άλλα μέσα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα .

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος ενώ έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούσαν τα άλλα είδη μισθώσεων.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι υπάρχουν συμβάσεις αρχικής μίσθωσης που αφορούν την λειτουργία Off Site ATM που υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης του 2023 και έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2024, ωστόσο δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα μεγέθη της Τράπεζας.

36. Προβλέψεις

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου (από μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις)	Λοιπές προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	27.422	54.685	81.016	163.123
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2022				
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	15.772	213	16.353	32.338
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(16.265)	(22.562)	(40.897)	(79.724)
Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις που αντिलογίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(3.380)		(4.443)	(7.823)
Συναλλαγματικές διαφορές		69		69
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12.2022	23.549	32.405	52.029	107.983

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου (από μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις)	Λοιπές προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	23.549	32.405	52.029	107.983
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2023				
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	4.915	-	84.799	89.714
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(6.096)	-	(57.867)	(63.963)
Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις που αντिलογίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(3.938)	(2.652)	(26.659)	(33.249)
Μεταφορά προβλέψεων για αποζημίωση προσωπικού Ν.2112/1920 για τους εργαζόμενους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας			766	766
Συναλλαγματικές διαφορές	-	(15)	-	(15)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12.2023	18.430	29.738	53.068	101.236

Την 31.12.2023 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, ανέρχεται σε € 29.738 (31.12.2022: € 32.404), εκ των οποίων ποσό € 230 (31.12.2022: € 409) αφορά στις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ποσό € 29.508 (31.12.2022: € 31.995) αφορά στις εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

Την 31.12.2023 το υπόλοιπο των «Λοιπών προβλέψεων» ανέρχεται σε € 53.068 (31.12.2022: € 52.029) και αφορά κατά κύριο λόγο σε:

- € 17.686 (31.12.2022: € 31.420) πρόβλεψη που αφορά σε προγράμματα αποζημίωσης προσωπικού και στοχευμένα προγράμματα αποχώρησης προσωπικού, τα οποία υπολογίζονται ακολούθως:
- € 13.230 (31.12.2022: € 27.826) πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού για το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου 2023. Το α εξάμηνο του 2023, αναγνωρίστηκε συνολικό κόστος € 59.750 αναφορικά με το νέο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου (VSS) και το άτυπο πρόγραμμα αποχώρησης προσωπικού Ως αποτέλεσμα του νέου προγράμματος,

αντιλογίστηκαν προβλέψεις του VSS 2021 συνολικού ποσού € 24.769, με συνέπεια να αναγνωριστεί ένα καθαρό κόστος € 34.981 στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Σχετικά με την πρόβλεψη νέου προγράμματος, έως την 31.12.2023 χρησιμοποιήθηκαν προβλέψεις ύψους € 47.598.

- € 4.456 (31.12.2022: € 3.594) πρόβλεψη για εκτιμώμενο κόστος για τους εργαζόμενους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 έως το 2021.
- € 35.382 (31.12.2022: € 20.609) που αφορά σε προβλέψεις για λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως:
 - ποσό € 9.700 (31.12.2022: € 0) που σχετίζεται με διευθέτηση διοικητικής διαφοράς με την Επιτροπή Ανταγωνισμού.
 - ποσό € 12.265 (31.12.2022: € 0) που αφορά σε συμμετοχή της Τραπέζας σε μέτρα για την ενίσχυση της εθνικής προσπάθειας αποκατάστασης των σοβαρών ζημιών που προκλήθηκαν από τη φυσική καταστροφή στην περιοχή της Θεσσαλίας.
 - ποσό € 4.750 (31.12.2022: € 4.750) που αφορά σε πρόβλεψη για πιθανή έκβαση συμβατικών δεσμεύσεων στο πλαίσιο της συναλλαγής πώλησης της Ceraf Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών.
 - ποσό € 4.595 (31.12.2022: € 10.151) αφορά προβλέψεις που προέκυψαν στο πλαίσιο της απόσχισης του κλάδου αποδοχής καρτών και την πώληση του 90,01% των μετοχών της εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. (πρώην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.) στην Nexi S.p.A.
 - Λοιπές προβλέψεις € 4.072 (31.12.2022: € 5.708)

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ
37. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 ανήλθε σε € 4.678.199 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 έκαστη.

38. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	1.125.000	1.044.000
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο από την έκδοση κοινών μετοχών		81.000
Υπόλοιπο 31.12	1.125.000	1.125.000

39. Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Την 1η Φεβρουαρίου 2023, η Τράπεζα εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ1 Τίτλοι») ύψους €400.000, προκειμένου να ενισχύσει την εποπτική κεφαλαιακή της θέση. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, δυνατότητα ανάκλησης 5,5 ετών και απόδοση 12,075%. Οι «ΑΤ1 τίτλοι» είναι δομημένοι έτσι ώστε να είναι αποδεκτοί ως πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 σύμφωνα με τους ισχύοντες κεφαλαιακούς κανόνες κατά τη σχετική ημερομηνία έκδοσης. Οι «ΑΤ 1 τίτλοι» είναι εξαγοράσιμοι στο σύνολο τους, κατ' επιλογή του εκδότη, σε περίπτωση συγκεκριμένων αλλαγών στον φορολογικό ή κανονιστικό χειρισμό των τίτλων. Οι τόκοι επί των τίτλων είναι απαιτητοί και πληρωτέοι μόνο κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας η οποία μπορεί ανά πάσα στιγμή και για οποιονδήποτε λόγο να ακυρώσει (εν όλω ή εν μέρει) οποιαδήποτε πληρωμή τόκων που διαφορετικά θα ήταν πληρωτέα σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκων. Με βάση τα παραπάνω χαρακτηριστικά, το μέσο αναγνωρίζεται ως στοιχείο καθαρής θέσης ενώ οι αποπληρωμές του τόκου θα αναγνωρίζονται ως μέρισμα αφαιρετικά της καθαρής θέσης. Για τους εν λόγω τίτλους η Τράπεζα πλήρωσε τον Αύγουστο του 2023 τόκους ποσού € 24.150 προ φόρων. Επίσης, τον Φεβρουάριο του 2024, Τράπεζα πλήρωσε για τους εν λόγω τίτλους το ίδιο ποσό.

40. Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης	519.800	-
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής		519.800
Συμψηφισμός με το λογαριασμό αποτελέσματα εις νέον	(274.160)	
Υπόλοιπο την 31.12	245.640	519.800

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 7.12.2022 αποφασίστηκε μέρος του ανωτέρω αποθεματικού να χρησιμοποιηθεί για το συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με 31.12.2021. Λαμβανοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο μερικός συμψηφισμός του ειδικού αποθεματικού με τα αποτελέσματα εις νέον ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

41. Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	5.598	-
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	20.248	5.598
Υπόλοιπο την 31.12	25.846	5.598

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν.4548/2018, από τα καθαρά κέρδη κάθε χρήσης αφαιρείται ετησίως το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παύει να

είναι υποχρεωτική, όταν αυτό φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω διάταξη προβλέπει ότι το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς συμψηφισμό αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023 αποφάσισε την αύξηση του αποθεματικού κατά ποσό € 20.248 που είναι ίσο με το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών της χρήσης 2022.

β. Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(15.264)	7.073
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	12.407	(22.911)
Μεταφορά στα αποτελέσματα χρήσης αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	1.021	574
Σύνολο	13.428	(22.337)
Υπόλοιπο την 31.12	(1.836)	(15.264)

Εντός της χρήσης οι κινήσεις του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που αφορούν στην αποτίμηση των αξιογράφων και στη μεταφορά στα αποτελέσματα του εν λόγω αποθεματικού ανέρχονται πριν από το φόρο, σε χρεωστικό ποσό € 17.475 και χρεωστικό € 1.438 αντίστοιχα.

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(218.988)	(208.914)
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	10.185	(24.831)
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	14.757	14.757
Υπόλοιπο την 31.12	(194.046)	(218.988)

δ. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	730	2.888
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	(254)	(2.158)
Υπόλοιπο την 31.12	476	730

Την 31.12.2023 στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, διαμορφώθηκε αποθεματικό ύψους €475 από την αποτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων.

ε. Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης		
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό	3.170	
Υπόλοιπο την 31.12	3.170	

Την 31.12.2023 στο πλαίσιο του Προγράμματος δωρεάν Μετοχών (Stock award Plan) σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, διαμορφώθηκε αποθεματικό ύψους €3.170 από την αποτίμηση των εν λόγω μετοχών.

ζ. Λοιπά Αποθεματικά

	2023	2022
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	20.780	20.558
Αποθεματικό ενδομικτών μερισμάτων	372	222
Υπόλοιπο την 31.12	21.152	20.780

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.8.2022 αποφάσισε τη διακριτή παρακολούθηση και τη μεταφορά των εσόδων από μερίσματα θυγατρικών προηγούμενων ετών ποσού € 222 από τα Αποτελέσματα εις νέον σε λογαριασμούς λοιπών αποθεματικών. Επιπλέον με απόφαση της Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023 το ανωτέρω αποθεματικό αυξήθηκε κατά € 372 από τα αποτελέσματα της χρήσης του 2022.

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+ζ)	(145.237)	(207.143)
--	------------------	------------------

42. Αποτελέσματα εις νέον

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας για τη διαχειριστική χρήση του 2022 σύμφωνα με το ισχύον νομικό και εποπτικό πλαίσιο.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που έλαβε χώρα στις 7.12.2022 αποφάσισε μεταξύ άλλων τον συμψηφισμό των ζημιών του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, ποσού €274.160 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018. Κατόπιν λήψης των απαραίτητων εγκριτικών αποφάσεων, ο ανωτέρω συμψηφισμός πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2023 υφίστανται διανεμητέα κέρδη σύμφωνα με το άρθρο 159 Ν.4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο προτίθεται να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή μερίσματος με την επιφύλαξη λήψης σχετικής έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**43. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις****α. Νομικά θέματα**

Κατά της Τράπεζας υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές που προκύπτουν μέσα από τη συνήθη επιχειρηματική δραστηριότητα. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, η Τράπεζα έχει εσωτερικές δικλείδες ελέγχου και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις που υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στη γραμμή του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 18.430 (31.12.2022: € 23.549).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, η πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2023 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον της Τράπεζας των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε €168.188 (31.12.2022: € 56.186) και €48.532 (31.12.2022: € 465.503) αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να επιφέρει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή την λειτουργία της Τράπεζας.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση, ωστόσο, της Τράπεζας είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Alpha Bank προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων και ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021, η δε πρώτη φορολογική χρήση είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Η Alpha Bank έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό για την υπερδωδεκάμηνη χρήση 2021, καθώς και για τη χρήση 2022, χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν. 4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Το κατάστημα της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020 και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξή του.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς, οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατό να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

Τον Δεκέμβριο του 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2022/2523 για έναν παγκόσμιο ελάχιστο φόρο που επιβάλλεται σε επίπεδο Ομίλου όταν τα ενοποιημένα έσοδα του Ομίλου υπερβαίνουν τα € 750 εκατ., σύμφωνα με τους Πρότυπους Κανόνες του ΟΟΣΑ που εγκρίθηκαν στις 14 Δεκεμβρίου 2021 στα πλαίσια του πεδίου δράσης του ΟΟΣΑ/G20 για τις Δράσεις που σχετίζονται με τη διάβρωση της φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση των κερδών. Στόχος του πλαισίου είναι να μειωθεί η μετατόπιση των κερδών από τη μια δικαιοδοσία στην άλλη. Η νομοθεσία για τον Πυλώνα II έχει θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί σε ορισμένες δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Η νομοθεσία θα είναι σε ισχύ για την οικονομική χρήση του Ομίλου που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2024.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, ως τελική μητρική οντότητα, έχει ήδη προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την αξιολόγηση της πιθανής επίδρασης αυτών των κανόνων στον Όμιλο. Η εκτίμηση της πιθανής έκθεσης στους φόρους εισοδήματος

του Πυλώνα II βασίζεται στις πιο πρόσφατες εκθέσεις ανά Χώρα και στις οικονομικές καταστάσεις ανά χώρα για τις συνιστώσες οντότητες του Ομίλου. Ειδικότερα, έχει διεκπεραιωθεί αξιολόγηση βάσει των μεταβατικών κανόνων ασφαλούς λιμένα σύμφωνα με τους κανόνες του μοντέλου του ΟΟΣΑ και εκτιμάται ότι δεν υπάρχει σημαντική επίδραση στον Όμιλο και στην Τράπεζα.

Ωστόσο, η νομοθεσία στην Ελλάδα αναμένεται ακόμη να θεσπιστεί κοντά στην ημερομηνία δημοσίευσης. Ο Όμιλος αναμένει να είναι σε θέση να αναφέρει την ενδεχόμενη έκθεση (εάν υπάρχει) στις επόμενες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Η Τράπεζα δεν έχει υπολογίσει Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαιτήση ή Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση ως αποτέλεσμα του Φορολογικού Υπολογισμού του Πυλώνα II.

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις με τους πελάτες της. Λόγω της φύσης τους οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, υποχρεώσεις από μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις καθώς επίσης και παρασχεθείσες εγγυήσεις για εκδοθέντα ομόλογα από θυγατρικές εταιρίες και λοιπές εγγυήσεις προς θυγατρικές.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλλασσόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες της Τράπεζας έχουν συνάψει συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από την Τράπεζα προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες της των όρων των συμφωνιών.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για την Τράπεζα από τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν μόνο εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενέγγυες πιστώσεις	25.029	14.630
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	5.246.734	4.784.502
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.547.925	4.441.733
Μη εκταμιευθείσες δεσμεύσεις για απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	427.602	

Η Τράπεζα, υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/ εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Το υπόλοιπο των ανωτέρω αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 29.738 (31.12.2022: € 32.404) (σημείωση 36).

Η Τράπεζα έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 65 (31.12.2022: € 19).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2023 αναλύονται ως εξής:

• Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:

Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο 21.12.2023 έως 30.01.2024, ανέρχεται σε € 468.399 (31.12.2022: €464.867).

• Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- τοποθετήσεις ύψους € 197.611 (31.12.2022: €204.622) αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- τοποθετήσεις ύψους €648.450 (31.12.2022: €358.434) αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).

- γ. τοποθετήσεις ύψους € 34.279 (31.12.2022: €266.060) αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
- δ. τοποθετήσεις ύψους € 29.702 (31.12.2022: €24.496) αφορούν εξασφάλισεις για την κάλυψη των αμετάκλητων δεσμέυσεων πληρωμής μέρους της εισφοράς προς στο ευρωπαϊκό Ταμείο Εξυγίανσης για τα έτη από το 2016 έως και το 2023.
- ε. τοποθετήσεις ύψους € 250.610 (31.12.2022: €250.719) αφορούν εξασφάλιση για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου που έχει δοθεί σε θυγατρικές εξωτερικού.
- στ. τοποθετήσεις ύψους €51.520 (31.12.2022: €19.072) αφορούν σε εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.400.000 (31.12.2022: €2.500.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 2.400.000 (31.12.2022: €2.000.000) από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

• **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:**

- α. δάνεια αξίας € 5.245.344 (31.12.2022: €5.818.822) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- β. ποσό επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας € 979.799 (31.12.2022: €1.023.517) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 967.000 (31.12.2022: €967.000) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι την 31.12.2022, ναυτιλιακά δάνεια λογιστικής αξίας €65.059 είχαν τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου σε εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Η ανωτέρω συναλλαγή τερματίστηκε το 2023.
- γ. ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 2.596.378 (31.12.2022: €2.931.873) έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.400.000 (31.12.2022: €2.500.000) που ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα, εκ των οποίων ποσό € 2.159.485 (31.12.2022: €2.000.000) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας και ποσό € 240.515 (31.12.2022: €0) έχει χρησιμοποιηθεί για συναλλαγές repo.
- δ. Ποσό λογιστικής αξίας € 301.609 (31.12.2022: € 0) ομολόγων Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος, έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- ε. Ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 402) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.

• **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

- α. ποσό λογιστικής αξίας € 86.441 (31.12.2022: €5.436.680) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- β. ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: €259.477) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- γ. ποσό λογιστικής αξίας € 709.498 (31.12.2022: € 3.925.621) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- δ. ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 188.746) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησεως.
- ε. ποσό λογιστικής αξίας € 123.650 (31.12.2022: € 33.556) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- στ. Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €394.959 (31.12.2022: € 396.126) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

- ζ. Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €0 (31.12.2022: € 986) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- η. Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει ομόλογα ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €95 (31.12.2022: €0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- θ. ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2022: € 1.097) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).
- ι. ποσό λογιστικής αξίας € 521.283 (31.12.2022: € 107.494) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).
- ια. Ποσό λογιστικής αξίας €96.555 (31.12.2022: € 0) λοιπών κρατών έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).

Επιπλέον,

- α. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €8.300 (31.12.2022: €6.000) και εύλογης αξίας € 8.304 (31.12.2022:€ 5.281) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- β. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 469.756 (31.12.2022 € 0) και εύλογης αξίας € 450.133 (31.12.2022 € 0) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse gero), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού της Τράπεζας. Από τα ομόλογα αυτά ποσό ονομαστικής αξίας €80.515 (31.12.2022 € 0) και εύλογης αξίας €81.205 (31.12.2022 € 0), που αφορά σε καλυμμένη ομολογία εκδόσεως της Τράπεζας, έχει δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

44. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα έχει σχεδιάσει και εφαρμόζει ένα πλαίσιο διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψη τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές και τις εποπτικές απαιτήσεις. Σύμφωνα με την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, το σύστημα αυτό εξελίσσεται διαρκώς ώστε να είναι αποτελεσματική η εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας.

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα και με τις βέλτιστες πρακτικές καθώς επίσης και με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν συσταθεί οι επιμέρους Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου).

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Group Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και υποβάλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς τις Επιτροπές Διοίκησης, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων. Ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο καλύπτουν τα ακόλουθα:

- Το προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα κινδύνου
- Τη μετάπτωση μεταξύ βαθμίδων κινδύνων (migration matrix).
- Την εκτίμηση των σχετικών παραμέτρων κινδύνων ανά βαθμίδα κινδύνου, ομάδας πελατών κ.λπ.
- Τις τάσεις των βασικών κριτηρίων διαβάθμισης.
- Τις αλλαγές στη διαδικασία διαβάθμισης, στα κριτήρια ή στις επιμέρους παραμέτρους.
- Την συγκέντρωση κινδύνων (ανά είδος κινδύνου, κλάδο, χώρα, εξασφάλιση, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.).
- Την εξέλιξη των δανείων, των καθυστερήσεων +90 ημερών, των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την παρακολούθηση των KPIs σε επίπεδο Ομίλου.
- Το κόστος απομειώσεων.
- Την μετακίνηση ανοιγμάτων μεταξύ Σταδίων κατά Δ.Π.Χ.Π. 9 (Staging Transition) ανά στοιχείο ενεργητικού.
- Το μέγιστο επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) ανά χώρα, τομέα, νόμισμα, Επιχειρησιακή Μονάδα, τυχόν υπερβάσεις επί των εν λόγω ορίων καθώς και σχετικά σχέδια μετριασμού.

Οργανωτική Δομή

Στην Τράπεζα λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Group Chief Risk Officer οι κάτωθι Επιχειρησιακές Περιοχές Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την άμεση υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

- Chief Risk Control Officer
 - Credit Risk and Enterprise Risk Modelling
 - Credit Control
 - Climate, ESG and Enterprise Risk Management
 - Non-Financial Risks Control
 - Market Risk Control

- Chief Credit Officer
 - Wholesale Credit
 - Retail Credit
- Risk Models and Data Validation

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

44.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ TOMEA WHOLESAL BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking αφορούν σε Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών από € 5 εκατ. έως € 75 εκατ. ή επιχειρήσεις με πιστωτικό όριο > € 1 εκατ υπό τη διαχείριση των κάτωθι επιχειρησιακών περιοχών:

- Chief of Commercial Banking
 - Hospitality
 - Commercial Banking
- Chief of Corporate and Investment Banking
 - Power and Utilities
 - Commercial Real Estate
 - Infrastructure
 - Industrial and Resources
 - Technology, Healthcare and Financial Sponsors
 - International Syndications and Leveraged Finance
- Chief of Wholesale Trade Lending and Transaction Banking
 - Wholesale Trade and Food Enterprise
 - Reperforming Loans
- Chief of Global Markets and Group Treasurer
 - Trading and Treasury Sales
 - Treasury
- Chief of Wealth Management
 - Private Banking
- Shipping

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει σχεδιάσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς καθορισμένα και διέπονται από την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις πιστοδοτήσεων προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από τις Μονάδες Πίστης και αξιολογούνται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων λαμβάνοντας υπόψη τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου του Πιστούχου, τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και την διαβάθμιση του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και του Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

Τα όρια των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων του πιστούχου (επιχείρηση ή ομάδα συνδεδεμένων επιχειρήσεων) που δύνανται να εγκριθούν από την Τράπεζα και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης

- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για ανάληψη από μη διαθέσιμα ποσά (unclear)
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Εγγύων Πιστώσεων
- Όρια προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
- Όρια προεξόφλησης πιστωτικών καρτών
- Όρια για παράγωγες συναλλαγές
- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμειωθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό του δανείου για περιπτώσεις δανείων που δεν έχουν εκταμειωθεί στο σύνολό τους).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (το υφιστάμενο υπολειπόμενο κεφάλαιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που έχουν πλήρως εκταμειωθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό των χρηματοδοτικών μισθώσεων στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει εκταμειωθεί στο σύνολό του).
- Ειδικά όρια ή υπόλοιπα δανείων των βασικών φορέων των επιχειρήσεων (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια αγοράς μετοχών, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.).

Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking

Η Τράπεζα διαθέτει 5 Συμβουλία Πιστοδοτήσεων που λαμβάνουν αποφάσεις σχετικές με:

- Έγκριση των όρων νέων δανείων, επαναδιαπραγματεύσεων ή αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων.
- Έγκριση της τιμολόγησης δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική αποδοτικότητα της σχέσης του πελάτη με βάση το Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital - RARORAC (απολογιστικό RARORAC - RARORAC με βάση το αποτέλεσμα της προτεινόμενης εισήγησης).
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με τις ζώνη πιστωτικού κινδύνου του Πελάτη) και τυχόν αποκλίσεις από τον κανόνα.
- Τροποποίηση των εξασφαλίσεων.
- Απόφαση για ενέργειες σε περίπτωση ενεργοποίησης εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης.
- Αξιολόγηση οικονομικής δυσκολίας.
- Αξιολόγηση αδυναμίας πληρωμής (Unlikelihood to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.
- Διαβάθμιση Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

Ισχύς Πιστωτικών Ορίων:

Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Βασικός παράγοντας για τον προσδιορισμό της χρονικής ισχύος των ορίων είναι η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου, η οποία αν και δεν αποτελεί εν γένει κριτήριο έγκρισης ή απόρριψης του αιτήματος, αποτελεί τη βάση για τον προσδιορισμό του ύψους και της ποιότητας των εξασφαλίσεων, καθώς και της τιμολόγησης της χρηματοδότησης. Κατά κανόνα, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Χαμηλού, Μέσου και Αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου (όπως αναλύονται στο επόμενο Κεφάλαιο), η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι δωδεκάμηνη, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Μέτριου - Υπό Παρακολούθηση η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι εξάμηνη και για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι τρίμηνη. Παρεκκλίσεις από τον κανόνα επιτρέπονται μόνο μετά από αιτιολογημένη πρόταση των αρμοδίων Επιχειρησιακών Μονάδων και μετά από απόφαση των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων.

2. Επιμέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και η κατάταξή τους σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω συστημάτων διαβάθμισης.

Η ταξινόμηση των πιστούχων της Τράπεζας με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων και την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής (περιθώρια επιτοκίων κ.λπ.).
- Την πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Τον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για την Τράπεζα.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού Κινδύνου για τους πελάτες αρμοδιότητας του τομέα wholesale banking είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι της Τράπεζας και η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (Expected Credit Loss).

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) και το Moody's Credit Lens στα οποία ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού Κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων αξιολόγησης ειδικών χρηματοδοτήσεων- Slotting scorecards).

Όλοι οι υφιστάμενοι και δυνητικοί πελάτες πιστοδοτήσεων της Τράπεζας αξιολογούνται με βάση το κατάλληλο μοντέλο διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου και εντός των προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων.

Για την εκτίμηση του ενδεχομένου ασυνέπειας των πιστούχων της Τράπεζας τα μοντέλα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν μία σειρά παραμέτρων, οι οποίες μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

- Χρηματοοικονομική: Οικονομική δυνατότητα πιστούχου (δείκτες ρευστότητας, δανειακής επιβάρυνσης κ.λπ.).
- Συγκριτική θέση πιστούχου στο πλαίσιο του ευρύτερου περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται και κυρίως έναντι των ανταγωνιστριών εταιρειών του κλάδου στον οποίο ανήκει.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι της Τράπεζας αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, καταλληλότητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από την Τράπεζα διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Του κύκλου εργασιών των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων.
- Του ύψους του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου των επιχειρήσεων.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθεσίμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με την κατηγορία των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, τον τύπο των λογιστικών σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

AA, A+, A, A-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, Γ, Δ, Δ0, Δ1, Δ2.

Για χρηματοδοτήσεις ειδικής μορφής (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας) έχουν αναπτυχθεί ειδικά μοντέλα (slotting) με την κάτωθι κλίμακα κατηγοριοποίησης:

Ισχυρή (Κατηγορία 1), Καλή (Κατηγορία 2), Ικανοποιητική (Κατηγορία 3), Ασθενής (Κατηγορία 4), Σε Αθέτηση (Δ, Δ0, Δ1, Δ2).

Ακολουθεί η αντιστοίχιση των ανωτέρω Διαβαθμίσεων σε Ζώνες Πιστωτικού Κινδύνου:

Ζώνες Πιστωτικού Κινδύνου	Κλίμακα Διαβ/σης	Κατηγοριοποίηση Ειδικών Χρηματοδοτήσεων
Χαμηλού	AA	Ισχυρή (Κατηγορία 1)
	A+	
	A	
	A-	
	BB+	
Μέσου	BB	Καλή (Κατηγορία 2)
	BB-	
	B+	
Αποδεκτού	B	Ικανοποιητική (Κατηγορία 3)
	B-	
Μετρίου - Υπό Παρακολούθηση	ΓΓ+	-
	ΓΓ	
Υψηλού	ΓΓ-	Ασθενής (Κατηγορία 4)
	Γ	
Καθεστώς Αθέτησης:		
Με αντικειμενικές ενδείξεις αδυναμίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους	Δ	Σε Αθέτηση
Σε Καθυστέρηση	Δ0	
Καταγγελία Σύμβασης	Δ1	
Έκδοση Διαταγής Πληρωμής	Δ2	

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια και Πιστωτικές Κάρτες
- Μικρών Επιχειρήσεων: Ελεύθεροι Επαγγελματίες με πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και Ατομικές Επιχειρήσεις και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Η Τράπεζα παρακολουθεί το Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο πιστούχου (για Ιδιώτες και Μικρές Επιχειρήσεις) ο οποίος ορίζεται ως το άθροισμα των ανακυκλούμενων ορίων του πιστούχου, των υπολοίπων των εφάπαξ πιστοδοτήσεων και ειδικά για τις Μικρές Επιχειρήσεις, το ύψος των εγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων προς τους φορείς των επιχειρήσεων. Επιπλέον, συνυπολογίζονται και πιστοδοτήσεις όπου ο πιστούχος είναι εγγυητής ή συνοφειλέτης.

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πλαίσιο άσκησης πιστωτικής πολιτικής (λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και εποπτικό/ρυθμιστικό πλαίσιο), στο οποίο στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας. Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα σύστημα βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις της και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι οι εξής:

- Χρηστή διαχείριση πιστοδοτήσεων.
- Ορθή επιλογή πελατών, βάσει συγκεκριμένων πιστωτικών κριτηρίων.
- Συσχετισμός κινδύνων και αποδοτικότητας με αντίστοιχη διαμόρφωση της τιμολογιακής πολιτικής, κάλυψη πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας και το βαθμό πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνόλου των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Ιδιώτες

Η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις ή άλλες πηγές που δεν σχετίζονται με επιχειρηματική δραστηριότητα) πραγματοποιείται με βάση την κατάταξη των πιστούχων σε ομάδες κινδύνου (risk groups), οι οποίες αντιπροσωπεύουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το επίπεδο του αναλαμβανόμενου από την Τράπεζα κινδύνου προσαρμόζεται, όπως οι συνθήκες το απαιτούν, αναλόγως της πιστωτικής πολιτικής της.

Η αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων Ιδιωτών βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application Fraud Detection).
- Στην αξιολόγηση επιθυμίας αποπληρωμής (Willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).
- Στην αξιολόγηση του κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).

Μικρές επιχειρήσεις

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται οι κάτωθι:

- Ατομικές Επιχειρήσεις με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.
- Νομικά Πρόσωπα (Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., ΙΚΕ, Α.Ε.) με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής σχετίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με την πιστοληπτική ικανότητα των φορέων/αρμοδίων στην επιχείρηση και αντίστροφα. Συνεπώς η αξιολόγηση των αιτημάτων αυτής της κατηγορίας βασίζεται σε δύο διαστάσεις:

- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών της επιχείρησης και των εγγυητών.
- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών μίας επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση της επιθυμίας αποπληρωμής (willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής (ability to pay).

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- πιθανότητα απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- δημογραφικά στοιχεία (Demographics).

- οικονομικά στοιχεία (Financials).
- στοιχεία συμπεριφοράς (Behaviour).
- στοιχεία Τειρεσίας Α.Ε. (Credit Bureau).
- ποιοτικά στοιχεία.
- κίνδυνο εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- επιχειρηματικό σχέδιο (Business plan).

2. Υποδείγματα Αξιολόγησης

Βασική συνιστώσα στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής αποτελούν τα υποδείγματα αξιολόγησης, που έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούνται σε όλες τις φάσεις του Πιστωτικού Κύκλου στην Τράπεζα. Τα εν λόγω υποδείγματα τμηματοποιούν τον πληθυσμό σε ομοειδής ομάδες κινδύνου (pools) και διακρίνονται σε:

- Μοντέλα συμπεριφορικά (Behaviour Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα βάσει στοιχείων αίτησης (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν στοιχεία αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις αθέτησης ζημιάς που απορρέουν από αυτά, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων στις λειτουργίες της Τράπεζας. Οι τομείς στους οποίους γίνεται χρήση των υποδειγμάτων είναι οι εξής:

- Στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων.
- Στις απομειώσεις της αξίας των απαιτήσεων (impairment assessments).
- Στη πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών λογαριασμών και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για την Τράπεζα.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη ποικίλουν αναλόγως του τύπου του μοντέλου και της κατηγορίας προϊόντος που αυτό αξιολογεί. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα εξής:

- Προσωπικά / Δημογραφικά στοιχεία, όπως η ηλικία του Πελάτη, το επάγγελμα, η οικογενειακή του κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας.
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το είδος της επιχείρησης.

Τα υποδείγματα επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως και υπόκεινται σε διαρκή ποιοτικό έλεγχο ώστε να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η προβλεπτική τους ικανότητα.

Επίσης, διενεργούνται σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπου διερευνάται η ενδεχόμενη επίπτωση στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας λόγω δυσμενών εξελίξεων τόσο στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων, όσο και στο ευρύτερο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» για τα δάνεια της Λιανικής τραπεζικής η κατάταξη σε Υψηλή Διαβάθμιση, Ικανοποιητική Διαβάθμιση και στην Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση, βασίζεται σε δωδεκάμηνη Πιθανότητα Αθέτησης, ως σταθμισμένο μέσο όρο για τα τρία IFRS9 Σενάρια, καθώς και στα Staging και EBA status κριτήρια. Το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την εν λόγω κατάταξη έχει προκύψει μέσω ανάλυσης με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχωριστικής ικανότητας μεταξύ των κατηγοριών. Συνεπώς, δύναται να διαφοροποιηθεί ανά χαρτοφυλάκιο ως κατωτέρω:

Κατάταξη	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές Κάρτες	Μικρές Επιχειρήσεις
Υψηλή Διαβάθμιση	έως και 5%	έως και 5%	έως και 3%	έως και 5%
Ικανοποιητική Διαβάθμιση	από 5% έως και 13%	από 5% έως και 13%	από 3% έως και 13%	από 5% έως και 13%
Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ελέγχων, υφίστανται τρεις «γραμμές άμυνας» με διακριτούς ρόλους και αρμοδιότητες, με πρώτη «γραμμή άμυνας» τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Υποστηρικτικών Λειτουργιών, δεύτερη «γραμμή άμυνας» τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και τρίτη «γραμμή άμυνας» τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο πλαίσιο λειτουργίας της δεύτερης γραμμής άμυνας και εντός του ενιαίου πλαισίου εργασιών που έχει καθοριστεί για τους τομείς Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking και Wealth Management, η Τράπεζα πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου, τη διαπίστωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθοριστεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από τους Κανονισμούς και τις Πολιτικές της Τράπεζας.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Μονάδες σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Risk Models and Data Validation

Η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τον εγγενή κίνδυνο στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου λόγω της πολυπλοκότητας αυτών αλλά και της υψηλού βαθμού εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται από άλλα υποδείγματα έχει θεσπίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Υποδειγμάτων στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι αρχές της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων και του Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Ειδικότερα, η ανεξάρτητη Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models and Data Validation με βάση συγκεκριμένες διαδικασίες προβαίνει στην επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Ο ρόλος της Επιχειρησιακής Περιοχής Risk Models and Data Validation, εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων (MRM Framework) περιλαμβάνει τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την παρακολούθηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, που αναπτύσσονται από την αρμόδια Επιχειρησιακή Περιοχή (Credit Risk and Enterprise Risk Modelling). Το πρωταρχικό καθήκον της Επιχειρησιακής Περιοχής Risk Models and Data Validation είναι η ανεξάρτητη επικύρωση της αρτιότητας των υποδειγμάτων, της καταλληλότητάς τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Στις αρμοδιότητες της Επιχειρησιακής Περιοχής περιλαμβάνονται η ανάπτυξη διαδικασιών για την αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, σε περιοδική βάση.

Η συχνότητα και η έκταση της επικύρωσης καθορίζεται από τη σημαντικότητα των υποδειγμάτων η οποία λαμβάνει υπόψη της, ανάμεσα σε άλλα κριτήρια, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του χαρτοφυλακίου. Το ύψος του εγγενούς κινδύνου υποδειγμάτων καθορίζεται από τη μεθοδολογία διαβάθμισης σημαντικότητας υποδειγμάτων (Model Tiering), η οποία στη συνέχεια καθορίζει τη συχνότητα, την έκταση και το εύρος της επικύρωσης.

Επίσης, η Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models and Data Validation ελέγχει, ως δεύτερη γραμμή άμυνας, την αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων σύμφωνα με τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες. Πραγματοποιεί αξιολογήσεις της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου και ορίζει δείκτες παρακολούθησης και απόδοσης της ποιότητας των δεδομένων καταρτώντας πλάνο δράσης επίλυσης αυτών, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εξασφαλίσεις

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή της Τράπεζας. Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Ενοχικές και Εμπράγματατες εξασφαλίσεις.

1. Ενοχικές εξασφαλίσεις - Εγγυήσεις

Οι ενοχικές εξασφαλίσεις αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται / περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους. Βασική μορφή ενοχικής εξασφάλισης που χρησιμοποιείται στις τραπεζικές πιστοδοτήσεις αποτελεί η Εγγύηση. Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής εννόμου σχέσης μεταξύ της Τράπεζας και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Σημειώνεται ότι στις ενοχικές εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται και οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες στην περίπτωση που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του δανείου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς, εν αντιθέσει με τις λοιπές ενοχικές εξασφαλίσεις οι οποίες και δεν προσμετρώνται στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς.

2. Εμπράγματατες εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεων της από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματατες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών «πραγμάτων» (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές, συναλλαγματικές) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στην Τράπεζα.

2.1. Υποθήκη – Προσημείωση Υποθήκης

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- Κατοικίες
- Εμπορικά Ακίνητα
- Βιομηχανοστάσια
- Οικόπεδα
- Μεταλλεία
- Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά.
- Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ) εφόσον είναι είτε ουσιώδη συστατικά του ακινήτου είτε παραρτήματα αυτού.

Μέθοδοι και Περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Κατά την εκτίμηση πέραν των χαρακτηριστικών του ακινήτου, λαμβάνεται υπόψη η έκθεσή του σε κλιματικούς κινδύνους, όπως π.χ. κίνδυνοι πυρκαγιάς, πλημμύρας ή ξηρασίας, καθώς επίσης και τυχόν επαχθείς χαρακτηρισμοί οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάζουν την αξία του. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων διενεργούνται ανά έτος για όλα τα είδη ακινήτων, πλην περιπτώσεων που συμβατικά προβλέπεται κάτι διαφορετικό, σε περιπτώσεις που γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης, ή υπάρχουν πολεοδομικές μεταβολές ή άλλοι σημαντικοί παράγοντες. Επιπρόσθετα της επικαιροποίησης των αξιών των εξασφαλίσεων, η Τράπεζα επικυρώνει τις αξίες αυτές σε ετήσια βάση.

Οι αρχικές εκτιμήσεις των ακινήτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση πραγματοποιούνται με επίσκεψη του εκτιμητή και εσωτερική αυτοψία.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που αποτελούν εξασφαλίσεις σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα οικιστικά Ακίνητα.
- Εξουσιοδοτημένων εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο οικιστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον το ύψος του ανοίγματος υπερβαίνει τα Ευρώ 3 εκατ.
- Του δείκτη τιμών της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) για τις λοιπές κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 1 εκατ.
- Εξουσιοδοτημένων εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο επαγγελματικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον το ύψος του ανοίγματος υπερβαίνει τα Ευρώ 1 εκατ.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για τα οικιστικά ακίνητα που συνδέονται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα αλλά το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Του δείκτη τιμών της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) για τις λοιπές κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων τα οποία χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις που συνδέονται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα αλλά το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων μηχανικών της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε (μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services από 19.1.2024) , μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, εφόσον ο πιστούχος είναι συνεργάσιμος, ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον ο πιστούχος δεν είναι συνεργάσιμος και υπό την προϋπόθεση ότι είτε ότι το ακίνητο αποτελεί εξασφάλιση που συνδέεται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα και το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ. είτε σε περιπτώσεις που οι δείκτες που υπάρχουν δεν καλύπτουν το είδος του υπό επανεκτίμηση ακινήτου.

Τα ενυπόθηκα ακίνητα πρέπει να είναι ασφαλισμένα καθ' όλη τη διάρκεια της πιστοδότησης, με δαπάνη του οφειλέτη και με όρους ασφαλιστηρίου συμβολαίου έγκρισης της Τράπεζας κατά κινδύνων πυρός, σεισμού και πλημμύρας.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της διαδικασίας πιστωτικού ελέγχου (credit control) πραγματοποιεί σε τακτική βάση και μέσω της κατάλληλης δειγματοληψίας, ελέγχους επί της διαδικασίας εφαρμογής της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου και ελέγχους (back-testing) για την επαλήθευση των αποτιμήσεων των ακινήτων. Οι έλεγχοι αφορούν στις εκτιμήσεις που βασίζονται είτε σε δείκτες είτε σε μεμονωμένες αποτιμήσεις, προκειμένου να επιβεβαιώνουν την ορθή απεικόνιση των αξιών των ακινήτων στα συστήματα της Τράπεζας σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.

2.2. Ενέχυρο

Είναι το εμπράγματο δικαίωμα σε κινητά, δικαιώματα, απαιτήσεις και τίτλους, που παρέχει στον ενεχυρούχο δανειστή το προνόμιο να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση ή ρευστοποίηση αυτών.

Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί επί κινητών πραγμάτων, επί τίτλων και αξιογράφων, επί δικαιωμάτων ή απαιτήσεων που δεν έχουν εξαιρεθεί ή απαγορευθεί από τις συναλλαγές και είναι δεκτικά εκποίησης, όπως ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω:

- Πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα
- Μηχανήματα
- Φορτωτικές
- Συναλλαγματικές
- Επιταγές
- Χρεόγραφα
- Καταθέσεις
- Κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν.

Η περιοδικότητα της αποτίμησης κυμαίνεται ανάλογα με το δικαίωμα ή το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύναται να συσταθεί το ενέχυρο με μέγιστο το ένα έτος.

3. Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, η Τράπεζα υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων, βασιζόμενη στο δυνητικό ανακτήσιμο ποσό που αυτά θα αποφέρουν. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη διασφαλιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων και για τον προσδιορισμό της λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο η ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων όσο και η εμπορική / αγοραία αξία τους.

Με αυτόν τον τρόπο διαμορφώνονται οι συντελεστές διασφαλιστικής αξίας για κάθε είδος εξασφάλισης, οι οποίοι εκφράζονται ως ποσοστό επί της αγοραίας, της ονομαστικής ή της σταθμισμένης αξίας τους, αναλόγως του είδους της εξασφάλισης.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και την έγκαιρη αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, που πιθανώς αποκλίνουν από τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) της Τράπεζας ή δύναται να οδηγήσουν σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση ή σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο.

Στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας διακρίνονται τα κάτωθι στάδια:

- Αναγνώριση των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης
- Ενέργειες (έγκαιρη ανάληψη κατάλληλων δράσεων)
- Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας
- Ποιοτικός έλεγχος για την εφαρμογή της διαδικασίας

Η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο λογαριασμού είναι το σύνολο των ενήμερων ανοιγμάτων, καθώς επίσης και των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση έως και 10 ημέρες για τη Λιανική

Τραπεζική (άνω των 11 ημερών πραγματοποιούνται αναθέσεις διαχείρισης), και έως 30 ημέρες για το χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, τα οποία δεν έχουν ρυθμισθεί (PLs).

Πέραν του έγκαιρου εντοπισμού και διαχείρισης πιστούχων ή τμημάτων του δανειακού χαρτοφυλακίου με πιθανότητα μη εξυπηρέτησης των οφειλών στην Τράπεζα, στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου εμπίπτει και η παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, ανεξαρτήτως ημερών καθυστέρησης, ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξέλιξη και η αποδοτικότητα αυτού είναι σύμφωνη με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει επίσης γεγονότα που σχετίζονται με την επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου (π.χ. ενεργειακή κρίση) και τις φυσικές καταστροφές.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ΠΚΔ)

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδίως την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισής της με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση του ΠΚΔ στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω ενέργειες πραγματοποιήθηκαν το 2023:

- Η Τράπεζα ενσωμάτωσε στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων την αξιολόγηση του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης, σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και τη συνολική αξιολόγηση ανά συναλλαγή (συνδυασμός αξιολόγησης πιστούχου και συναλλαγής).
- Η Τράπεζα έχει ενημερώσει το Μητρώο Κινδύνων που τηρεί και αξιολογεί (ICAAP Report) προκειμένου να συμπεριλάβει τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου- περιλαμβάνουν α) τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk, β) τον φυσικό κίνδυνο – physical risk και γ) τον περιβαλλοντικό κίνδυνο.
- Διεξαγωγή ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευάλωτοι στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. EKT, EAT, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Η Τράπεζα επί του παρόντος βρίσκεται σε διαδικασία βελτιστοποίησης της αξιολόγησης σημαντικότητας με την ενσωμάτωση επιπρόσθετων διαστάσεων.

Στο πλαίσιο της ανάλυσης σημαντικότητας για κάθε επί μέρους κατηγορία κινδύνου σημειώνονται τα ακόλουθα:

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από τους κινδύνους μετάβασης, τόσο στο χαρτοφυλάκιο Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFC) όσο και στο χαρτοφυλάκιο Λιανικής (Retail) που εξασφαλίζεται με ακίνητα. Θεωρείται, επίσης, ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από ορισμένους μεμονωμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** με βάση ιστορικά δεδομένα, ο λειτουργικός κίνδυνος θεωρείται επουσιώδης σε θέματα που αφορούν τους παράγοντες ΠΚΔ. Η Τράπεζα θα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους ΠΚΔ, (π.χ. νέες κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με το greenwashing, αυξημένο φυσικό κίνδυνο λόγω ακραίων κλιματικών συνθηκών), καθώς υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ΠΚΔ που μπορούν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο στο μέλλον.
- **Κίνδυνος αγοράς:** επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους. ΠΚΔ
- **Κίνδυνος ρευστότητας:** δεν υπάρχει σημαντική επίδραση από κλιματικούς και άλλους ΠΚΔ παράγοντες.
- **Κίνδυνος φήμης:** δεν απαιτείται επιπρόσθετη αξιολόγηση, καθώς προκύπτει ως αποτέλεσμα άλλων τύπων κινδύνου (πχ. αντίκτυπος δεύτερης γραμμής). Η ανάλυση σημαντικότητας αυτών των τύπων επαρκεί για να καλύψει μεμονωμένα (acute) γεγονότα με επιπτώσεις στη φήμη και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στην αξία της επωνυμίας της Τράπεζας στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. Ως εκ τούτου, ο κίνδυνος φήμης θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από ΠΚΔ παράγοντες. Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει βελτιωτικές δράσεις για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση του νομικού κινδύνου που προκαλούνται από ΠΚΔ παράγοντες.

- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:** επί του παρόντος θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από παράγοντες ΠΚΔ, καθώς υλοποιείται μέσω διαφόρων παραγόντων (π.χ. αδυναμία της Τράπεζας να εκτελέσει σωστά τη στρατηγική της, μεταβολές στη πελατειακή ζήτηση διαφόρων προϊόντων της Τράπεζας κ.λπ.).
- **Άλλοι περιβαλλοντικοί παράγοντες:** Οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι που συνδέονται με τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους θεωρούνται ασήμαντοι βάσει χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα καλύπτει τους κινδύνους που συνδέονται με άλλους περιβαλλοντικούς παράγοντες μέσω του καταλόγου εξαιρέσεων, καθώς και της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας που έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και επιτρέπει στην Τράπεζα να μετράζει εκ των προτέρων τους περιβαλλοντικούς (ή/και κοινωνικούς) κινδύνους στο χαρτοφυλάκιό της. Επιπλέον, ότι η εκτίμηση των λοιπών περιβαλλοντικών παραγόντων θα ενισχυθεί στο πλαίσιο της ετήσιας ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment) καθώς και μέσω της συλλογής δεδομένων μέσω του διατραπεζικού ερωτηματολογίου του οφειλέτη (ΠΚΔ Obligor assessment questionnaire).

Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Μάιο 2021, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάληψης πιστωτικού κινδύνου:

- Η Τράπεζα δεσμεύεται να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων της. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- Η Τράπεζα έχει ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικό προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες για να ενθαρρύνει τους πελάτες της να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους προς τους πελάτες τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Η Τράπεζα σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων της, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Η Τράπεζα διεύρυνε τον κατάλογο εξαιρέσεων των δραστηριοτήτων (δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί). Από 1η Ιανουαρίου 2024, η Τράπεζα διεύρυνε τον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων προκειμένου να συμπεριληφθούν πρόσθετες δραστηριότητες με περιβαλλοντικό και κοινωνικό αντίκτυπο, ενδεικτικά αναφέρονται η μετατροπή φυσικών δασών σε φυτείες, το χονδρικό και λιανικό εμπόριο θερμικού άνθρακα, η κατασκευή νέων πυρηνικών εργοστασίων, η χρηματοδότηση πελατών που εμπλέκονται σε παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων σύμφωνα με την «Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων» των Ηνωμένων Εθνών.
- Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων καθώς και σε κάθε αποτίμηση εξασφαλίσεων πληροφορίες σχετικά με τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων.
- Για τον μετριασμό του κινδύνου φήμης, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει κατάλληλες διαδικασίες που περιλαμβάνουν τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της πιθανής συμμετοχής των Υπόχρεων του σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες.

Σημειώνεται ότι στους υποχρεωτικούς κινδύνους ασφάλισης ακινήτων που εξασφαλίζουν νέες χρηματοδοτήσεις συμπεριλαμβάνεται στο εξής και ο κίνδυνος πλημμύρας.

Με στόχο την αξιολόγηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς συλλέγονται πληροφορίες για τη θέση της εξασφάλισης καθώς και πληροφορίες για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Οι πληροφορίες θα ενσωματωθούν στα σχετικά συστήματα δεδομένων και θα αναπτυχθούν μεθοδολογικές προσεγγίσεις προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης των νέων μοντέλων που αξιολογούν τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, κινδύνους διακυβέρνησης, κοινωνικούς κινδύνους και ενσωμάτωση αυτής στο πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων Πιστωτικού Κινδύνου.
- Πραγματοποίηση βελτιώσεων ή προσθηκών στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι.
- Προσδιορισμός των αναγκών για ΠΚΔ-δεδομένα αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη, συμπληρώνοντάς τα με επιπρόσθετη πληροφόρηση όπου απαιτείται.
- Εξέταση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αναπτύξει καινοτόμες σκοροκάρτες, απλοποιημένες και σύνθετες (είτε για συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας, είτε διακλαδικές) για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων), αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους. Αυτές οι σκοροκάρτες αναπτύχθηκαν και βαθμονομήθηκαν (calibration) κατά τη διάρκεια του 2023.

Αξιολόγηση των ΠΚΔ Κινδύνων στο πλαίσιο της Εγκριτικής Διαδικασίας Πιστοδοτήσεων

Η αξιολόγηση των ΠΚΔ κινδύνων αποτελεί βασικό εργαλείο για τη λήψη αποφάσεων από τα αρμόδια Συμβούλια. Στο πλαίσιο έγκρισης και παρακολούθησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων διενεργείται ΠΚΔ αξιολόγηση σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.

Η ΠΚΔ αξιολόγηση σε επίπεδο πιστούχου βασίζεται σε ειδικά ΠΚΔ ερωτηματολόγια που συμπληρώνουν οι Πελάτες. Το είδος του ερωτηματολογίου (π.χ. κλαδικό, διακλαδικό, απλοποιημένο) που καλείται να συμπληρώσει ο Πελάτης εξαρτάται κυρίως από το μέγεθος της επιχείρησης και τον κλάδο οικονομικής δραστηριότητάς του. Το υποβληθέν ερωτηματολόγιο βαθμολογείται με χρήση εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης. Το αποτέλεσμα της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου μπορεί να είναι Υψηλού, Μεσαίου, ή Χαμηλού κινδύνου.

Η ESG αξιολόγηση σε επίπεδο συναλλαγής αφορά τη δραστηριότητα που αιτείται ή για την οποία έχει λάβει πιστοδότηση ο Πελάτης βάσει των πληροφοριών που έχει παράσχει κατά την προετοιμασία του αιτήματος πιστοδοτήσεων. Το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης μπορεί να είναι “αιεφόρα” ή “μη αιεφόρα πιστοδότηση” βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο Group Sustainable Finance Framework. Οι αιεφόρες πιστοδοτήσεις διακρίνονται περαιτέρω σε ευθυγραμμισμένες ή μη ευθυγραμμισμένες με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια. Οι μη αιεφόρες πιστοδοτήσεις ταξινομούνται σε Χαμηλού, Μέσου ή Υψηλού ΠΚΔ κινδύνου.

Η συνολική ESG αξιολόγηση αποτελεί συνδυασμό της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου και σε επίπεδο συναλλαγής και αποτυπώνεται ανά συναλλαγή. Όταν η δραστηριότητα προς χρηματοδότηση δεν εμπίπτει στον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων, το αποτέλεσμα της συνολικής ΠΚΔ αξιολόγησης μπορεί να είναι Αιεφόρα, Χαμηλής ΠΚΔ επίπτωσης, Μεσαίας ΠΚΔ επίπτωσης, Αυξημένης ΠΚΔ επίπτωσης.

Επιπρόσθετα στο χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, σε συνέχεια της ΠΚΔ αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου και σε περίπτωση που προκύψουν γεγονότα που ενεργοποιούν την αξιολόγηση των αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων ως ορίζονται στην Πολιτική Κινδύνου Φήμης, διενεργείται αξιολόγηση των εν λόγω δραστηριοτήτων και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης συνεκτιμάται από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΨΗΛΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης αποτελεί μια ειδική μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από το μικρό βαθμό διαφοροποίησης μεταξύ αντισυμβαλλομένων ή ομάδας αντισυμβαλλομένων, κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, γεωγραφικών περιοχών, προϊόντων ή εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί σε τακτή βάση τον κίνδυνο συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο επιχειρήσεων /ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας των Πιστούχων μέσω ενός πλαισίου αναφορών με αντίστοιχη ενημέρωση της Διοίκησης και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Τράπεζα κατατάσσει τις χρηματοδοτούμενες εταιρείες βάσει της κωδικοποίησης NACE rev.2 της Eurostat σε κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους οποίους εν συνεχεία διαβαθμίζει σε ζώνες κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση των κλάδων σε ζώνες επικινδυνότητας πραγματοποιείται από ανεξάρτητη πιστοποιημένη εταιρεία και βασίζεται σε έναν προβλεπτικό δείκτη ο οποίος, εστιασμένος σε μελλοντικές εκτιμήσεις και όχι αποκλειστικά σε παρελθοντικά δεδομένα, αποτυπώνει τους κινδύνους και τις προοπτικές του κάθε κλάδου. Η Τράπεζα καθορίζει ανά κλάδο τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) και διαχειρίζεται τον σχετικό κίνδυνο συγκέντρωσης μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου του.

Επιπλέον η Τράπεζα διαχειρίζεται τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων / ομίλων επιχειρήσεων καθορίζοντας και παρακολουθώντας την τήρηση ορίων που προσδιορίζονται τόσο μέσω εποπτικών οδηγιών όσο και μέσω εσωτερικών Πολιτικών που έχουν αναπτυχθεί.

Εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.

- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέραν των εξωτερικών/ εποπτικών ορίων, η Τράπεζα έχει αναπτύξει εσωτερικές Πολιτικές που καθορίζουν όρια με σκοπό την διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης σε επίπεδο εταιρείας/ομίλου εταιρειών λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων της.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στο πλαίσιο του Πυλώνα 2 της Βασιλείας II.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο Δημόσιος Τομέας περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς:

- Την Κεντρική κυβέρνηση
- Τις Τοπικές Αρχές
- Τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ως άνοιγμα σε καθυστέρηση θεωρείται το άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που δεν εξοφλείται κατά την ημερομηνία που καθίσταται ληξιπρόθεσμο.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο αν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL): Το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει τα Ευρώ 100, για Ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, ή τα Ευρώ 500, για Ανοίγματα Wholesale Banking και το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει το 1% της συνολικής – εντός ισολογισμού - οφειλής. Ειδικότερα για λογαριασμούς υπερανάλψης (overdraft facilities), ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015.
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness to Pay -UTP).

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστούχος αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει Άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό αυτό υπερβαίνει το 20% των συνολικών Ανοιγμάτων του, τότε όλα τα Ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα (Pulling Effect).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay) των υποχρεώσεων του.
- Δεν θεωρείται απομειωμένη

ή

- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων για τα οποία η Τράπεζα εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις πιστωτικές υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης, με εξαίρεση τις περιπτώσεις εξασφαλίσεων που αποτελούν μέρος του συναλλακτικού παραγωγικού κυκλώματος (π.χ. ακίνητα σε εταιρείες Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, εταιρικά μερίδια σε εταιρείες Συμμετοχών).

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

- i. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων (Hard UTP Triggers),
- ii. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως ανοίγματα με ένδειξη αδυναμίας πληρωμής και κατ' επέκταση ως ανοίγματα σε αθέτηση (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα της Τράπεζας πρέπει να είναι Δ ή σε Αθέτηση για πιστούχους που διαβαθμίζονται με Slotting Μοντέλα. Σημειώνεται ότι εφόσον ένας πιστούχος ανήκει σε όμιλο εταιρειών και θεωρηθεί UTP, τότε πρέπει να αξιολογείται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων συνολικά και ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο Πιστούχος ως προς την ύπαρξη UTP ή όχι.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Καταγγελία δανειακής σύμβασης.
- Ρευστοποίηση καλυμμάτων και έναρξη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους της Τράπεζας, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Ανάκληση άδειας, η οποία έχει ιδιαίτερη σημασία στο πλαίσιο εταιρειών που χρειάζονται δημόσια άδεια για να ασκούν τις δραστηριότητές τους, όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τεχνικές - κατασκευαστικές εταιρείες, εταιρείες τηλεπικοινωνιών, φαρμακευτικές, εξόρυξης, μεταφορών, τροφίμων, χημικών, πετρελαιοειδών, ανακύκλωσης, μέσων μαζικής ενημέρωσης κ.ά.
- Αναδιατάξεις/παρατάσεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
- Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
- Περιπτώσεις απάτης.
- Υπέρβαση του ελάχιστου αποδεκτού Loan to Value (LTV), όπως αυτό αποτυπώνεται συμβατικά, για περιπτώσεις δανείων εξασφαλισμένων με χρεόγραφα, π.χ. μετοχές, ομόλογα κ.λπ. (Margin Financing).
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και η Τράπεζα.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Δηλώνεται γεγονός αθέτησης στο πλαίσιο της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώνων (International Swaps and Derivatives Association - ISDA).
- Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).

- Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI) (σε επίπεδο πιστοδότησης).

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ανοίγματα τα οποία τροποποιήθηκαν προβλέποντας αυξημένη καταβολή τελευταίας δόσης (balloon payment), ενώ οι αρχικοί όροι της δανειακής σύμβασης δεν προέβλεπαν αυτόν τον τρόπο αποπληρωμής, καθώς και Ανοίγματα των οποίων οι αρχικοί όροι σύμβασης προέβλεπαν πληρωμή τύπου balloon payment και τροποποιήθηκαν προβλέποντας αύξηση του ποσού της τελευταίας πληρωμής με ταυτόχρονη μείωση της τρέχουσας δόσης.
- Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
- Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
- Πενταετή συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (credit default swaps-CDS) άνω των 1.000 μονάδων βάσης τους τελευταίους 12 μήνες.
- Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
- Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει σημαντική μείωση των ταμειακών ροών.
- Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
- Γνωμοδότηση εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή με περιορισμούς ή επιφυλάξεις, η οποία οδηγεί στη σημαντική επιδείνωση των βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών του πιστούχου, καθώς και επί τα χείρω μεταβολή στις εκτιμηθείσες μελλοντικές ταμειακές ροές του πιστούχου.
- Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει η Τράπεζα.
- Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
- Αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
- Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Καθυστερημένες πληρωμές στην Εφορία και στα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Για τη Λιανική Τραπεζική η διαδικασία είναι η εξής:

- καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής,
- ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αξιολόγησης ενός αιτήματος ρύθμισης.

Εφόσον τελικά ένα άνοιγμα θεωρηθεί UTP, τότε θα πρέπει να σηματοδοτείται ως μη εξυπηρετούμενο στα συστήματα της Τράπεζας.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται ενδεικτικά τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Περιπτώσεις απάτης.
- Απώλεια ζωής πιστούχου.
- Καταγγελία σύμβασης.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Νόμο 3869/2010 ή οποιονδήποτε άλλο επερχόμενο νόμο).
- Ένα Ανοίγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.
- Απόρριψη της αίτησης ρύθμισης οφειλών του πιστούχου.
- Η αίτηση ρύθμισης οφειλών του πιστούχου εγκρίθηκε αλλά δεν υλοποιήθηκε λόγω υπαναχώρησης του πιστούχου.

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στην Τράπεζα σε κατάσταση αθέτησης.
- Ο πιστούχος είναι άνεργος.
- Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Ανοίγματά της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγυηθεί προσωπικά.
- Ανάκληση Αδείας.
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον νέο ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος έχει ισχύ από την 1.1.2021.

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων εναυσμάτων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκειμένου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνιαίας περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)

Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιώδες ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

Συγκεκριμένα, για την Alpha Bank Ελλάδος, τα ανοίγματα σε Alpha Leasing και ABC Factors λαμβάνονται υπ' όψιν κατά τον υπολογισμό του Κριτηρίου Καθυστέρησης.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness To Pay Criterion)

Η Τράπεζα αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά EBA και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε Αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημείωσης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τις εγγυητικές επιστολές, τις ενέγγυες πιστώσεις και τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις. Η Μεθοδολογία Διενέργειας Απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις Πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις Πιστοδοτήσεις Λιανικής Τραπεζικής.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Τράπεζα έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά ΕΒΑ», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης Probability of Default -PD), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και σκοπούς μέτρησης κεφαλαιακής επάρκειας.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης μίας πιστοδότησης, γίνεται η κατάταξή της σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των δανείων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός Ανοίγματος, η Τράπεζα οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία λογιστικά υπάρχει παύση αναγνώρισης (derecognition) του παλαιού Ανοίγματος και αναγνώριση (recognition) του καινούριου και για τα οποία ισχύουν τα εξής (Originated): εάν το Άνοιγμα πριν την παύση αναγνώρισης ήταν χαρακτηρισμένο ως απομειωμένο (άρα NPE), θα συνεχίσει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο δάνειο, το οποίο και θα ταξινομηθεί ως POCI.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος.

Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- **Στο Στάδιο (stage) 1** περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 2** περιλαμβάνονται τα πιστωτικά Ανοίγματα που έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση αλλά δεν είναι Μη Εξυπηρετούμενα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του Ανοίγματος, η δε αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 3** περιλαμβάνονται τα Μη Εξυπηρετούμενα/σε Αθέτηση Ανοίγματα. Στο Στάδιο αυτό ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος και η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

Αναλυτικότερα, ακολουθούν όλες οι δυνατές κινήσεις μεταξύ των Σταδίων Πιστωτικού Κινδύνου (Stages):

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εάν δεν έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, είτε σε Στάδιο 2, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο αλλά έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε σε Στάδιο 3, εφόσον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» και εφόσον πρόκειται για Άνοιγμα σε ρύθμιση (FPL) να ικανοποιούνται τα κριτήρια εξόδου από την κατάσταση ρύθμισης (περίοδος

παρακολούθησης 2 ετών για Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα), είτε να παραμείνει σε Στάδιο 2, εφόσον δεν έχει διαφοροποιηθεί ουσιαστικά ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 3, εφόσον πλέον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον είναι πλέον εξυπηρετούμενο και δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 2, εφόσον δεν θεωρείται πλέον Μη Εξυπηρετούμενο αλλά ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να παραμείνει σε Στάδιο 3, εφόσον εξακολουθεί να είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

Για το σύνολο των ανοιγμάτων σε αθέτηση (Στάδιο 3), πλην των ανοιγμάτων που σχετίζονται με επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring), προκειμένου να επανταξινομηθούν σε καθεστώς μη αθέτησης, μια κατ' ελάχιστον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ' ελάχιστον 12μηνη περίοδος ανοχής από το πιο πρόσφατο από

1. τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνονταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Η Τράπεζα δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου.

Για σκοπούς κατάταξης, στην περίπτωση ανακυκλούμενων ανοιγμάτων Wholesale Banking, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης χρησιμοποιείται η πιο πρόσφατη ημερομηνία αναθεώρησης ορίων / διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου καθώς αντικατοπτρίζει την πρακτική της κατ' ελάχιστον ετήσιας αναλυτικής πιστοληπτικής αξιολόγησης (thorough credit risk review).

Ο κίνδυνος αναχρηματοδότησης αξιολογείται και επιμετράται κατά τη διαδικασία της αναθεώρησης ενός πιστούχου και κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των ανοιγμάτων με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay) και επηρεάζει την ταξινόμηση σε Στάδια, είτε μέσω των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είτε μέσω του εντοπισμού των σχετικών UTP κριτηρίων.

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in Credit Risk - SICR) ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμέτρησης ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures), συμπεριλαμβανομένων των Ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators):** αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Η αξιολόγηση γίνεται λαμβάνοντας υπόψη είτε τη σχετική είτε την απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Ως αποτέλεσμα της της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% αναλόγως της ομάδας δανείων. Η απόλυτη αύξηση, όταν χρησιμοποιείται, κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ποσοστιαίων μονάδων αύξησης του PD, αναλόγως της ομάδας δανείων και λειτουργεί ως backstop στη σχετική αύξηση (δηλ. μόνο μία από της δύο συνθήκες χρειάζεται να ικανοποιηθεί για να ενεργοποιηθεί το Στάδιο 2). Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου. Τέλος, ο τριπλασιασμός του PD λειτουργεί επίσης ως backstop.

Για τον προσδιορισμό των ελάχιστων ορίων (thresholds) γίνεται ανάλυση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η αξιολόγηση των ανοιγμάτων ως προς τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού. Σημειώνεται ότι τα κρίσιμα σημεία - τόσο για την απόλυτη αύξηση, όσο και για τη σχετική αύξηση του PD μεταξύ ημερομηνίας αναφοράς και αρχικής αναγνώρισης – επικυρώνονται σε ετήσια βάση, προκειμένου αφενός να επιβεβαιώνεται η ορθή εφαρμογή τους και αφετέρου να επιβεβαιώνεται ότι τα τεθέντα κριτήρια έχουν επαρκώς εντοπίσει τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η Ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπιστούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση είτε σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος ή για κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου, τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς.

Σε μεμονωμένη βάση εξετάζονται τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 2 εκατ. ή
- Πιστούχοι των Επιχειρησιακών Περιοχών Shipping και υπό την αρμοδιότητα του Chief Corporate and Investment Banking ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα ή
- Δύναται να εξετάζονται εξατομικευμένα Ανοίγματα που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου με τα υπόλοιπα δάνεια και ταυτοχρόνως δεν υπάρχουν σχετικά και επαρκή ιστορικά στοιχεία που να επιτρέπουν τη συλλογική ανάλυση.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης εξετάζονται σε συλλογική βάση.

Σε μεμονωμένη βάση εξετάζονται τα Ανοίγματα Πιστούχων Ιδιωτών όταν έχουν χαρακτηριστεί Μη Εξυπηρετούμενα (NPE) και αφορούν σε:

- Καταναλωτικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Καταναλωτικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 500 χιλ.
- Στεγαστικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Στεγαστικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 2 εκατ.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται σε συλλογική βάση.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται μεμονωμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για μεμονωμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου της ομάδας και του χαρτοφυλακίου στην οποία ανήκει ο πιστούχος ή η πιστοδότηση.

Για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπ' όψιν, ενδεικτικά, τα εξής:

- Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging)
- Τύπος προϊόντος
- Ημέρες καθυστέρησης
- Χρονικό διάστημα σε αθέτηση
- Ένδειξη αδυναμίας πληρωμής
- Τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures)
- Τύπος Ρύθμισης Οφειλής
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τον τύπο και το ποσοστό της κάλυψης (Loan to Value)

- Ύπαρξη Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου
- Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου
- Ένταξη σε χαρτοφυλάκια Πωλήσεων
- Χρονικό διάστημα σε Probation

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να διασφαλίζεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επαναπροσδιορίζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και αντανakλά την επαναξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ενσωματώνονται στα εσωτερικά στατιστικά υποδείγματα και ιστορικά στοιχεία.

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):**

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

Η Πιθανότητα Αθέτησης προσδιορίζεται με τη βοήθεια των Υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα μέσω παλινδρόμησης για να αναλύσει τα συλλεχθέντα στοιχεία και να προβεί σε εκτιμήσεις της εναπομείνουσας πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων και τον τρόπο με τον οποίο αυτές θα εξελιχθούν με το χρόνο. Συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο και είδος χαρτοφυλακίου, τα οποία αξιολογούν διακριτά την δωδεκάμηνη πιθανότητα αθέτησης (12-month PD models) καθώς και την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αθέτησης αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενείς όπως είναι ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενείς όπως είναι το μακροοικονομικό περιβάλλον (ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των δυο συνιστωσών (12-month PD & Lifetime PDs).

Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμειωθεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμειωθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων. Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι πιστωτικές ζημιές είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα να το ανακαλέσει νωρίτερα. Κατ' εξαίρεση, αναφορικά με τις Πιστωτικές Κάρτες και τα ανακυκλούμενα ανοίγματα προς ιδιώτες η μέγιστη περίοδος ορίζεται σε τρία έτη. Για τα ανακυκλούμενα δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις, η αντίστοιχη διάρκεια ορίζεται στα πέντε έτη. Όσον αφορά στην επιχειρηματική πίστη Wholesale Banking, για τα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η εν λόγω διάρκεια είναι ένα έτος με δεδομένο την κατά ελάχιστον ετήσια αναλυτική επαναξιολόγηση αυτών (credit thorough review). Σε περίπτωση που η εναπομείνουσα διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων πιστωτικών ανοιγμάτων που έχουν καταταγεί σε Στάδιο 2 αυξηθεί κατά ένα έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά €2,7 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €3,1 εκατ).

Η Τράπεζα εφαρμόζει μοντέλα για τα ανοίγματα σε αθέτηση τα οποία αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά του κάθε χαρτοφυλακίου.

- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη

διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Τράπεζα θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate) και την ανάκτηση μέσω πληρωμών, τα οποία βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

Για τα δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις, η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης λαμβάνει υπόψη τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης τα οποία διαφοροποιούνται με τον υπολειπόμενο χρόνο ανάκτησης καθώς επίσης και την πιθανότητα επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση.

Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματα εξασφαλίσεις, λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους: την πλέον πρόσφατη (αναθεωρημένη εντός του έτους (παραγραφος 2.1)) εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη ρευστοποίηση/πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης (ποικίλει από 3-5 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης, βάσει της εξέλιξης των τιμών ακινήτων την επόμενη 4ετία, την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας (όπως προσδιορίζεται από ιστορικά στοιχεία πλειστηριασμών/πωλήσεων). Το ποσό είσπραξης της Τράπεζας τελικώς υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη και τα προνομιακά βάρη ή βάρη υπέρ τρίτων. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης, οι παράμετροι πιστωτικού κινδύνου επανεξετάζονται και αναθεωρούνται, εάν χρειάζεται, ώστε να ενσωματώνονται οι επιπτώσεις τυχόν αλλαγών στο επιχειρηματικό περιβάλλον.

Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου καθώς διαφοροποιείται η αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, η αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών καθώς και η εκτίμηση επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

Οι εκτιμήσεις για την αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών προσαρμόζονται με την ενσωμάτωση μακροοικονομικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός) μέσω της ανάπτυξης αντίστοιχων στατιστικών υποδειγμάτων. Πιο συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο, τα οποία αξιολογούν την αναμενόμενη ανάκτηση συνδυαστικά με την επίδραση των μακροοικονομικών δεικτών.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός).

Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Σενάρια πώλησης

Σε περίπτωση που το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας περιλαμβάνει στόχους και στρατηγικές ανάκτησης μέσω διάθεσης, τότε για τα δάνεια και τις απαιτήσεις που περιλαμβάνονται σε χαρτοφυλάκια που ενδέχεται να πουληθούν, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίζεται σταθμίζοντας

- iii. την αξία σε περίπτωση πώλησης (τιμή πώλησης) και
- iv. το ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί σύμφωνα με τις εσωτερικές μεθόδους που εφαρμόζει η Τράπεζα για την απομείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δηλαδή με βάση την ατομική αξιολόγηση για τα ανοίγματα που υπερβαίνουν ένα καθορισμένο όριο και με βάση τη συλλογική αξιολόγηση για τα υπόλοιπα.

Η στάθμιση βασίζεται στην πιθανότητα πώλησης που αποδίδεται σε κάθε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων, αξιολογώντας το στάδιο προετοιμασίας των υποκείμενων χαρτοφυλακίων, τη σημασία των συνθηκών που προηγούνται για την πραγματοποίηση της πώλησης καθώς και τον χρόνο ανάκτησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές περιγράφονται στη σημείωση 48 "Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση", ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τις παρακάτω περιμέτρους:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»). Η συναλλαγή «Hermes» ολοκληρώθηκε τον Μάιο 2023.
- Μεμονωμένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια επιχειρηματικής πίστης
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων λιανικής πίστης με εξασφαλίσεις (συναλλαγή «Gaia»).

Η επίπτωση της ανωτέρω ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 105,0 εκατ.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post model adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε πρόσθετες προσαρμογές. Αυτές οι προσαρμογές αναγνωρίζονται από την Τράπεζα κατόπιν λεπτομερούς εξέτασης των αποτελεσμάτων των μοντέλων, των στοιχείων της αγοράς ή/και της στρατηγικής της Τράπεζας και λοιπών παραγόντων κινδύνου ειδικά σε περιόδους οικονομικής αβεβαιότητας που δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα της Τράπεζας.

Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, η Τράπεζα εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και εάν υπάρχουν τα απαραίτητα ιστορικά δεδομένα προκειμένου να ενσωματωθούν στα εσωτερικά μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Εντός του 2023 η Διοίκηση επαναξιολόγησε τις προσαρμογές των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων ζημιών (PMA) με αποτέλεσμα την αλλαγή σε ένα συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής της Τράπεζας με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά.

Η προσαρμογή εφαρμόστηκε σε συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής ύψους €349,1 εκατ. (31.12.2022: € 452,9 εκατ.) για τα οποία με βάση τις τρέχουσες συνθήκες η ανάκτηση του υπολοίπου (μέσω ρευστοποίησης ή άλλης εναλλακτικής στρατηγικής) είναι εξαιρετικά δύσκολη.

Επιπλέον, τα συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής αξιολογήθηκαν ως πιο ευάλωτα στις πληθωριστικές πιέσεις ενώ παραμένουν για μεγάλο χρονικό διάστημα μη εξυπηρετούμενα, γεγονός που δυσχεραίνει ακόμη περισσότερο την ανάκτηση τους.

Ως αποτέλεσμα της παραπάνω αξιολόγησης, η Διοίκηση διαπίστωσε ότι οι ανωτέρω παράγοντες που είναι αλληλένδετοι με τα χαρακτηριστικά του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου και των δανειοληπτών, δεν μπορούν να αποτυπωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και ως εκ τούτου προχώρησε σε προσαρμογή του ποσοστού ζημιών που εφαρμόζεται για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει σωρευτικά επιπρόσθετες προβλέψεις συνολικού ύψους € 113,7 εκατ. την 31.12.2023 έναντι € 145,7 εκατ. την 31.12.2022.

Στο πλαίσιο ενεργοποίησης του μηχανισμού Έγκαιρης Προειδοποίησης για τους πελάτες της Τράπεζας (Επιχειρήσεις/Ιδιώτες) που δραστηριοποιούνται σε περιοχές που έχουν πληγεί από πυρκαγιές και πλημμύρες σε όλη την Ελλάδα, δόθηκαν ειδικές οδηγίες για την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων σε όρους Πιστωτικού Κινδύνου.

Πιο αναλυτικά, οι αρμόδιες Επιχειρησιακές Μονάδες και το Δίκτυο Καταστημάτων έχουν επικοινωνήσει με τους πελάτες τους προκειμένου να κατανοήσουν:

- το μέγεθος του προβλήματος που αντιμετωπίζουν είτε στη λειτουργία των επιχειρήσεων τους είτε με τυχόν ζημιές στα ακίνητά τους
- το είδος της στήριξης που μπορεί να χρειαστεί από την πλευρά της Τράπεζας (νέα χρηματοδότηση, αναδιάρθρωση / διακανονισμός χρεών κ.λπ.).

Τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων ενημερώνονται για τη λήψη των κατάλληλων αποφάσεων. Ειδικά για τους δανειολήπτες που δεν βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης (βάσει της ταξινόμησης πιστωτικού κινδύνου), το αρμόδιο Συμβούλιο θα πρέπει να αξιολογήσει τα ακόλουθα:

- Αν η επιχείρηση αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει Οικονομική Δυσχέρεια (Financial Difficulty) στην αποπληρωμή των οφειλών της, λόγω σημαντικών ζημιών που υπέστη από τις φυσικές καταστροφές άμεσα ή έμμεσα. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να σηματοδοτούνται στα συστήματα της Τράπεζας ότι αντιμετωπίζουν Οικονομική Δυσχέρεια.
- Αν η επιχείρηση δεν είναι σε θέση ή δεν θα είναι σε θέση να αποπληρώσει τα χρέη της, επομένως θα πρέπει να χαρακτηριστεί ως UTP (Default).

Επιπλέον, με ευθύνη των Επιχειρησιακών Μονάδων πραγματοποιούνται οι ακόλουθες ενέργειες:

- Εάν η Τράπεζα έχει εξασφαλίσει επί ακινήτου που έχει υποστεί ζημιά, οι πελάτες ενημερώνονται ότι μπορούν να ζητήσουν ασφαλιστική αποζημίωση έναντι πυρκαγιάς ή πλημμύρας, με την προϋπόθεση η ασφάλισή τους είναι σε ισχύ και καλύπτει τους συγκεκριμένους κινδύνους. Ο τρόπος με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν τα χρήματα της ασφαλιστικής αποζημίωσης υπόκειται σε αξιολόγηση από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων. Ειδικά για τους πελάτες υπό τη διαχείριση της CEPAL, η σχετική αξιολόγηση θα πρέπει να αποσταλεί στα αρμόδια Συμβούλια Καθυστερήσεων της Τράπεζας.
- Ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού, και σε περίπτωση που η Τράπεζα διαθέτει εξασφάλιση επί ακινήτου που βρίσκεται στις πληγείσες περιοχές, θα πρέπει να δοθεί εντολή είτε στην Alpha Αστικά Ακίνητα είτε σε άλλη πιστοποιημένη εταιρεία αξιολόγησης εντός του panel των πιστοποιημένων εταιρειών αξιολόγησης που γίνονται αποδεκτές από την Τράπεζα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου, για άμεση επανεκτίμηση της αξίας των ακινήτων με φυσική αυτοψία.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στις 13 Σεπτεμβρίου 2023 αποφάσισε τα ακόλουθα μέτρα για την στήριξη των πληγέντων στη Θεσσαλία:

- Οι Τέσσερις Συστημικές Τράπεζες, αποφάσισαν να συνεισφέρουν στις προσπάθειες αποκατάστασης των ζημιών με 50 εκατ. ευρώ, τα οποία θα κατανεμηθούν και θα διατεθούν κυρίως για υποδομές, σε συνεργασία με τα αρμόδια υπουργεία, τοπική αυτοδιοίκηση και κοινωνικούς και οικονομικούς φορείς της περιοχής.
- Αναστέλλεται έως τις 31.12.2023 η πληρωμή δόσεων ενήμερων δανείων από ιδιώτες και επιχειρήσεις.
- Το σύνολο των δικαστικών και εξω-δικαστικών διαδικασιών είσπραξης για ιδιώτες και επιχειρήσεις θα ανασταλεί έως τις 31.12.2023.
- Οι τράπεζες είναι έτοιμες να προτείνουν εξατομικευμένες μεσοπρόθεσμες λύσεις για κάθε επιχείρηση, έτσι ώστε οι επιχειρήσεις να ανταπεξέλθουν στη δύσκολη αυτή συγκυρία και να εξακολουθήσουν να προσφέρουν στην τοπική κοινωνία και την απασχόληση.

Το μέτρο αυτό ισχύει για ανοίγματα κάτω των 90 ημερών καθυστέρησης από 31.8.2023 και οι επιλέξιμοι ιδιώτες ή επιχειρήσεις θα πρέπει να υποβάλουν την αίτησή τους στην Τράπεζα προκειμένου να αξιολογηθούν για την καταλληλότητα της αναστολής δόσεων.

Όσον αφορά την ταξινόμηση σε Στάδια και κατάσταση Ρύθμισης (Forbearance indication) εφαρμόστηκε η ακόλουθη προσέγγιση την 31.12.2023:

- Τα μέτρα διευκόλυνσης αντιμετωπίστηκαν ως τροποποίηση των υφιστάμενων όρων της σύμβασης και δεν οδήγησαν στη διακοπή αναγνώρισης των αρχικών δανείων.

- Τα μέτρα διευκόλυνσης δεν θεωρήθηκαν αυτομάτως ως μέτρα ανοχής (forbearances) ή ότι οδηγούν σε αθέτηση (default).
- Ενήμερα ανοίγματα που είχαν υπαχθεί σε πρόγραμμα τριμηνιαίας αναστολής δόσεων και πριν την ένταξη στο πρόγραμμα δεν εμφάνιζαν κάποια καθυστέρηση, κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος.
- Ενήμερα ανοίγματα τα οποία, είχαν υπαχθεί σε πρόγραμμα αναστολής δόσεων και πριν την ένταξη στο πρόγραμμα εμφάνιζαν κάποια καθυστέρηση, χαρακτηρίστηκαν ως forbearance και κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος.
- Δεν μεταβλήθηκε η εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate) για πελάτες που έχει δοθεί λύση ρύθμισης στο πλαίσιο των μέτρων διευκόλυνσης, για όση περίοδο είναι σε ισχύ τα μέτρα διευκόλυνσης.

Σύμφωνα με τη αξιολόγηση της Τράπεζας και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της, εγκρίθηκαν συγκεκριμένα μέτρα αναστολής δόσεων για συγκεκριμένες ομάδες πιστούχων. Με 31.12.2023, τα ανοίγματα που έλαβαν την 3μηνιαία αναστολή δόσεων αντιστοιχούν σε €36.6 εκατ. εκ των οποίων ευρώ 26.5 εκατ. ταξινομήθηκαν σε στάδιο 2 και €0.2 εκατ. χαρακτηρίστηκαν ως Ρύθμιση (forbearance).

Η επίπτωση στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δε θεωρείται ουσιώδης.

Ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης

Η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα τριών εναλλακτικών σεναρίων. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα παράγει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό δύο εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια (ένα ευνοϊκό και ένα δυσμενές) και παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που σχετίζονται με αυτά τα σενάρια.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (εφεξής "ΑΕΠ"), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός, καθώς και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων.

Τα σενάρια για την ελληνική οικονομία προβλέπουν ρυθμούς ανάπτυξης για το 2024 που κυμαίνονται από 4,3% (ευνοϊκό σενάριο) και ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια, έως 0,4% (δυσμενές σενάριο) με αρνητικούς ρυθμούς ανάπτυξης μεσοπρόθεσμα.

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό Σενάριο

Το βασικό σενάριο βασίζεται στην ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας παρά την ύπαρξη ενός μεγάλου εύρους προκλήσεων τα τελευταία χρόνια. Πιο συγκεκριμένα, η ανοδική πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας το 2024 αναμένεται να στηριχθεί:

- v. στην επιστροφή της χώρας σε καθεστώς επενδυτικής βαθμίδας μετά από 13 χρόνια,
- vi. στη σταθερή οικονομική ανάπτυξη κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 (2,2% σε ετήσια βάση), η οποία υπερβαίνει τον μέσο όρο της Ζώνης του Ευρώ,
- vii. στην αξιοσημείωτη βελτίωση των δημοσιονομικών μεγεθών, με την επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος το 2022, σε συνδυασμό με τη σημαντική μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ κατά 34,4 π.μ. την περίοδο 2021-2022.
- viii. στη συνεχή μείωση της ανεργίας,
- ix. στην ομαλή υλοποίηση των επενδύσεων που προβλέπονται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ),
- x. στην προσδοκώμενη σταδιακή ανάκαμψη του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης της Ευρωζώνης από το 2024 και μετά.

Η οικονομική μεγέθυνση αναμένεται να υποστηριχθεί κυρίως από την αύξηση των επενδύσεων λόγω της εφαρμογής του ΤΑΑ. Ωστόσο, η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να επιβραδυνθεί καθώς η ζήτηση σταδιακά εξασθενεί, ενώ οι εξαγωγές αναμένεται να αυξηθούν. Μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε σταθερή άνοδο της οικονομικής δραστηριότητας κατά 2,1% το 2025 και 1,6% το 2026.

Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας συνεχίζουν να βελτιώνονται το 2023, με το ποσοστό ανεργίας να αναμένεται να μειωθεί κατά 1,3% από τα επίπεδα του 2022 (12,4%) σε 11,1% το 2023 (μέσος όρος έτους), λόγω της σημαντικής αύξησης της απασχόλησης και της αύξησης των ονομαστικών μισθών. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να μειώνεται κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα του σεναρίου, φθάνοντας σε μονοψήφιο ποσοστό το 2025 (9,1%) και το 2026 (8,0%), σύμφωνα με την προβλεπόμενη οικονομική ανάκαμψη και τις αναμενόμενες νέες επενδύσεις οι οποίες θα δημιουργήσουν νέες θέσεις εργασίας.

Το 2023, ο μέσος πληθωρισμός του έτους, βάσει του Εναρμονισμένου ΔTK διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 4,2%, πολύ χαμηλότερα από τους αντίστοιχους μέσους όρους της ΕΕ-27 (6,4%) και της ζώνης του ευρώ (5,4%). Στο βασικό σενάριο αναμένεται σταδιακή μείωση του γενικού πληθωρισμού στο 2,9% το 2024, ακολουθούμενη από περαιτέρω μειώσεις στο 2,4% και στο 2,3% το 2025 και το 2026, αντίστοιχα. Αυτή η πορεία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού προς τον στόχο της νομισματικής πολιτικής οφείλεται στην αναμενόμενη επιβράδυνση των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων.

Η ανοδική τάση των τιμών των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχιστεί στον προβλεπόμενο χρονικό ορίζοντα, αν και με βραδύτερο ρυθμό (2024: 5,6%, 2025: 2,9%, 2026 1,7%), υποστηριζόμενη από τις προοπτικές αύξησης του ΑΕΠ και την ισχυρή δυναμική των τιμών των ακινήτων που είναι ήδη εμφανής στα στοιχεία του ενιάμηνου του 2023 (13,9%).

Ευνοϊκό Σενάριο

Στο ευνοϊκό σενάριο, το πραγματικό ΑΕΠ υποτίθεται ότι αυξάνεται σταθερά καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, υποστηριζόμενο από:

- Αύξηση των επενδύσεων λόγω της πλήρους απορρόφησης των κονδυλίων του ΤΑΑ, καθώς και τη βελτίωση της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης και τη μεγάλη εισροή άμεσων ξένων επενδύσεων.
- Χαμηλότερες αυξήσεις στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων, που οδηγούν σε συγκρατημένες πληθωριστικές πιέσεις το 2024.
- Ισχυρότερες επιδόσεις στον τομέα του τουρισμού, καθώς υπάρχουν ηπιότερες πληθωριστικές πιέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και μειωμένη γεωπολιτική αβεβαιότητα που αναμένεται να στηρίξουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών στις χώρες προέλευσης των αφίξεων τουριστών.

Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται επίσης να μειωθεί περαιτέρω, φθάνοντας στο 7,0% το 2027. Επιπλέον, οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να παρουσιάσουν υψηλούς ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου.

Δυσμενές Σενάριο

Τα χαρακτηριστικά του δυσμενές σεναρίου αντικατοπτρίζουν την αύξηση του κόστους για τις επιχειρήσεις λόγω των μεγαλύτερων του αναμενόμενου επιπτώσεων των φυσικών καταστροφών στη Θεσσαλία, της αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας καθώς και την επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης στην Ευρώπη που αναμένεται να επιμείνει για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Πιο συγκεκριμένα, το σενάριο περιλαμβάνει σημαντικά στοιχεία στασιμότητας πληθωρισμού:

- xi. Ασθενέστερη από την αναμενόμενη ανάπτυξη της ευρωπαϊκής οικονομίας, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα, δεδομένου ότι η ΕΕ είναι ο κύριος εμπορικός εταίρος της Ελλάδας.
- xii. Οι πρόσφατες πλημμύρες στην Κεντρική Ελλάδα οδηγούν σε επίμονες πληθωριστικές πιέσεις στις τιμές των τροφίμων, οι οποίες με την σειρά τους επηρεάζουν την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών.
- xiii. Η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής παραμένει σε ισχύ για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αναμενόταν αρχικά στο βασικό σενάριο.
- xiv. Η αύξηση των ονομαστικών μισθών σε συνδυασμό με την στενότητα της αγοράς εργασίας συμβάλλουν σε περαιτέρω πιέσεις στις τιμές.

Ειδικά στη Ελλάδα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2024-2027, που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς σε περίπτωση Αθέτησης κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2023, είναι οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,4%	0,3%	(0,2%)	(0,5%)
Ποσοστό ανεργίας	11,0%	11,1%	10,5%	9,9%

Πληθωρισμός	3,8%	3,4%	3,2%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	2,9%	(0,2%)	(1,2%)	(1,8%)
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	1,2%	(0,1%)	0,0%	(0,1%)

Βασικό Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,3%	2,1%	1,6%	1,2%
Ποσοστό ανεργίας	10,1%	9,1%	8,0%	7,0%
Πληθωρισμός	2,9%	2,4%	2,3%	2,2%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	5,6%	2,9%	1,7%	0,7%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	2,7%	1,8%	1,6%	1,4%

Ευνοϊκό Σενάριο	2024	2025	2026	2027
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,3%	4,0%	3,4%	2,9%
Ποσοστό ανεργίας	9,1%	7,1%	5,5%	4,0%
Πληθωρισμός	2,0%	1,3%	1,4%	1,4%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	8,4%	6,1%	4,8%	3,5%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,2%	3,8%	3,3%	2,9%

Αντίστοιχα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2023-2026 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες:

Δυσμενές Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,6%)	0,4%	0,3%	(0,2%)
Ποσοστό ανεργίας	13,1%	13,3%	12,8%	12,8%
Πληθωρισμός	6,2%	3,7%	3,2%	2,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	4,6%	(0,1%)	(1,0%)	(1,1%)
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	2,4%	0,9%	0,6%	0,9%

Βασικό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,5%	2,3%	2,0%	1,3%
Ποσοστό ανεργίας	12,1%	11,3%	10,3%	10,0%
Πληθωρισμός	5,3%	2,7%	2,2%	2,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	7,2%	2,9%	1,6%	1,1%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	3,4%	2,5%	2,7%	2,6%

Ευνοϊκό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,5%	4,1%	3,5%	3,0%
Ποσοστό ανεργίας	11,1%	9,3%	7,9%	7,2%
Πληθωρισμός	4,4%	1,6%	1,4%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	9,9%	6,0%	4,1%	3,0%

Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,5%	4,4%	5,2%	4,9%
--	------	------	------	------

Η επικαιροποίηση των μακροοικονομικών μεταβλητών με 31.12.2023 επέφερε αναστροφή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, κατά € 31,1 εκατ.

Η παραγωγή του βασικού σεναρίου, που υποστηρίζεται από μία συνεπή οικονομική περιγραφή, λειτουργεί ως το σημείο εκκίνησης και θα αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο σύμφωνα με τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τη βασική εκτίμηση της Τράπεζας αναφορικά με την πορεία της οικονομίας.

Οι σωρευτικές πιθανότητες που συνοδεύουν τα μακροοικονομικά σενάρια για την ελληνική οικονομία υποδεικνύουν ότι η οικονομία αποδίδει καλύτερα ή χειρότερα σε σχέση με τις δοθείσες προβλέψεις του βασικού και των εναλλακτικών σεναρίων, δηλαδή του ευνοϊκού και του δυσμενούς. Για κάθε ένα από τα εναλλακτικά σενάρια, υπολογίζεται η αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου και σταθμίζεται με την πιθανότητα του κάθε σεναρίου ώστε να υπολογιστεί η σταθμισμένη αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο παρέμεινε σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου παρέμεινε σε 20% για το κάθε σενάριο.

Η 100% στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου θα επέφερε αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 88,5 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: € 76,5 εκατ.)

Η 100% στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου θα επέφερε μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 69,6 εκατ. την 31.12.2023. (31.12.2022: € 71,4 εκατ.)

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Βασικό Σενάριο		Δυσμενές Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	(4,7)	(1,7)	80,6	65,9	(63,3)	(63,8)
Στάδιο 1	(0,6)	(0,7)	5,0	3,5	(8,1)	(7,4)
Στάδιο 2	(2,8)	(0,8)	52,6	35,4	(36,3)	(30,1)
Στάδιο 3	(1,4)	(0,2)	23,0	27,0	(18,9)	(26,3)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	(0,4)	(0,5)	7,9	10,6	(6,3)	(7,6)
Στάδιο 1	(0,1)	(0,4)	1,4	2,4	(1,1)	(3,5)
Στάδιο 2	(0,1)	(0,1)	1,9	5,6	(0,9)	(1,5)
Στάδιο 3	(0,1)	0,0	4,7	2,6	(4,2)	(2,6)

Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, οι συμβάσεις αυτές εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων, η Τράπεζα εκτιμά το αναμενόμενο μέρος της δανειακής δέσμευσης που θα αναληφθεί κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής της.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Committee) έχει την ευθύνη για την έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και της ανάπτυξης των μεθοδολογιών για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από την Τράπεζα για τη διαχείριση προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι πιστούχοι στην αποπληρωμή των οφειλών τους είναι οι ρυθμίσεις των χρηματοδοτήσεων μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης των αρχικών όρων της δανειακής σύμβασης.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 175/2/29.7.2020 προσδιορίστηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Ν. 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, η Τράπεζα αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει σήμερα.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία της Τράπεζας και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (αριθ. 175/2/29.7.2020), και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει, υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από σχετικούς νόμους του Κράτους.

Η ύπαρξη ευνοϊκότερων όρων επαναδιαπραγμάτευσης και τροποποίησης των όρων της συνεργασίας με τον πιστούχο (concession) σε οικονομική δυσχέρεια, ορίζονται σε σχέση με:

- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν και εφαρμόζονται σε πιστούχους οι οποίοι δεν αντιμετωπίζουν οικονομική δυσχέρεια.
- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν στην αγορά για πιστούχους με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Οικονομική Δυσχέρεια ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

Σε συνέχεια της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.05.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» της Τράπεζας της Ελλάδος – όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε από τις Πράξεις 47/9.2.2015, 102/30.8.2016, 134/5.3.2018, 136/2.4.2018 και 175/2/29.7.2020, η Τράπεζα έχει προβεί σε σειρά ενεργειών προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εποπτικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απορρέουν από την ανωτέρω Πράξη. Οι εν λόγω αλλαγές καλύπτουν τις εξής διακριτές ενότητες:

- Προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας.
- Τροποποιήσεις υφιστάμενων διαδικασιών, π.χ. παραμετροποίηση των νέων τύπων ρυθμίσεων σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στις ΠΕΕ 42/47/102/134/136/175.
- Δημιουργία δομών δεδομένων (Data Marts) που στοχεύουν:
 - στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών παραγωγής εσωτερικών (Risk Management) και εξωτερικών (Εποπτικών) αναφορών,
 - στη διενέργεια αναλύσεων επί του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και
 - στην παραγωγή αναφορών Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συνεπάγεται κατ' ανάγκη την παραίτηση της Τράπεζας από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που η Τράπεζα αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται **Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness)** και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι **Οριστική**, ήτοι χωρίς προϋποθέσεις, ή **Υπό Αίρεση (Contingent Write-Down)**, ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής). Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής- Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

(α) **Διαλυτικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε

(β) **Αναβλητικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά της Τράπεζας.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαίτερα χαμηλή, λόγω:
 - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
 - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
 - ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας)

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διατραπεζικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα) και εργασίες Διεθνούς Έμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγμάτευσης σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Πέραν

των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα της Τράπεζας είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται κριτήρια για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια κριτήρια. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Τράπεζα ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τους αντισυμβαλλόμενους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη): - Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον. - Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Έπενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Εάν υφίσταται σχέση πιστοδότησης με τον αντισυμβαλλόμενο εκδότη κατά τον χαρακτηρισμό της θέσης χρεογράφων ως επενδυτική, ισχύουν οι διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Έπιχειρήσεων. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια της Τράπεζας και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του ομολόγου. Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Έλλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Τράπεζα ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2023		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.429.265	-	2.429.265
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.985.038	71.175	1.913.863
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			-
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	34.534.172	816.894	33.717.278
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.948	-	359.948
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	212.993	38.118	174.875
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.536	-	372.536
Σύνολο Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών	35.479.649	855.012	34.624.637
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.881.017	-	1.881.017
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	8.587	-	8.587
Σύνολο Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	8.587	-	8.587
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (κρατικά)	10.641.249	9.427	10.631.822
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (λοιπά)	3.388.999	12.569	3.376.430
Σύνολο	14.030.248	21.996	14.008.252
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στην καθαρή θέση:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των - λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.202.295	592	1.201.703
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	25.933	62	25.871
Σύνολο	1.228.228	654	1.227.574
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση :			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	229.675	-	229.675
Σύνολο	229.675	-	229.675
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	676.456	365.148	311.308
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο την εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
Σύνολο	676.456	365.148	311.308
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	57.948.163	1.313.985	56.634.178
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	12.289.001	2.143.937	10.145.064
Σύνολο Ενεργητικού	70.237.164	3.457.922	66.779.242
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	5.271.763	29.508	5.242.255
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.547.925	230	4.547.695
Μη εκταμειωθείσες δεσμεύσεις για απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	427.602		427.602
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	10.247.290	29.738	10.217.552
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	68.195.453	1.343.723	66.851.730

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.574		10.883.574
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.584.093	71.215	1.512.878
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	35.322.873	1.029.369	34.293.503
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	300.282		300.282
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	260.586	31.893	228.693
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.690		182.690
Σύνολο	36.066.430	1.061.262	35.005.168
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255		2.174.255
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	429		429
Σύνολο	429	-	429
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (κρατικά)	8.303.334	16.317	8.287.017
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος λουιτά)	2.568.230	13.379	2.554.851
Σύνολο	10.871.564	29.696	10.841.868
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λουιτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στην καθαρή θέση:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των -λουιτών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.006.176	1.481	1.004.696
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λουιτών συνολικών αποτελεσμάτων (λουιτά)	21.520	68	21.452
Σύνολο	1.027.696	1.549	1.026.148
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λουιτά)	201.941		201.941
Σύνολο	201.941	-	201.941
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	1.040.524	736.764	303.760
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Λουιτές απαιτήσεις αποτιμώμενες στο αναπόσβεστο κόστος	18.080		18.080
Σύνολο	1.058.604	736.764	321.840
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	63.868.586	1.900.486	61.968.101
Λουιτά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	12.397.903	2.220.363	10.177.541
Σύνολο Ενεργητικού	76.266.489	4.120.849	72.145.641
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουιτές εγγυήσεις	4.799.131	31.995	4.767.136
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.441.733	409	4.441.324
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση			
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων έκδοσης θυγατρικών της Τράπεζας			
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	9.240.864	32.404	9.208.460
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	73.109.450	1.932.890	71.176.561

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδα), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Δάνεια ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση, καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

	31.12.2023								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1				
					Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	5.531.457	22.116	5.553.573	12.407	5.541.166
Στεγαστικά					3.479.652	1.196	3.480.848	2.739	3.478.109
Καταναλωτικά					517.462	11.668	529.130	3.357	525.773
Πιστωτικές κάρτες					710.436	2.635	713.071	3.792	709.279
Μικρές επιχειρήσεις					823.907	6.617	830.524	2.519	828.005
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	359.948	-	359.948	351.949	22.355.571	296.971	22.652.542	4.045	22.648.497
Μεγάλες επιχειρήσεις	359.948		359.948	351.949	17.122.534	142.965	17.265.499	1.887	17.263.612
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.233.037	154.006	5.387.043	2.158	5.384.885
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	35.614	37	35.651	49	35.602
Ελλάδα					20.371	37	20.408	40	20.368
Λοιπές χώρες					15.243		15.243	9	15.234
Σύνολο	359.948	-	359.948	351.949	27.922.642	319.124	28.241.766	16.501	28.225.265

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.656.049	232.808	2.888.857	125.717	2.763.140	598.586	770.535	1.369.121	375.383	993.738
Στεγαστικά	1.729.546	129.932	1.859.478	54.246	1.805.232	374.943	331.082	706.025	122.224	583.801
Καταναλωτικά	194.458	36.602	231.060	25.760	205.300	63.447	140.743	204.190	87.192	116.998
Πιστωτικές κάρτες	89.868	13.446	103.314	12.950	90.364	2.186	35.348	37.534	25.123	12.411
Μικρές επιχειρήσεις	642.177	52.828	695.005	32.761	662.244	158.010	263.362	421.372	140.844	280.528
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	526.931	38.744	565.675	1.947	563.728	130.524	196.739	327.263	126.518	200.745
Μεγάλες επιχειρήσεις	280.149		280.149	1.036	279.113	57.234	29.812	87.046	31.132	55.914
Μεσαίες επιχειρήσεις	246.782	38.744	285.526	911	284.615	73.290	166.927	240.217	95.386	144.831
Δημόσιος τομέας	805	-	805	52	753	-	600	600	519	81
Ελλάδα	805		805	52	753		600	600	519	81
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	3.183.785	271.552	3.455.337	127.716	3.327.621	729.110	967.874	1.696.984	502.420	1.194.564

31.12.2023							
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	809.677	249.612	1.059.289	142.641	916.648	10.214.692	8.157.522
Στεγαστικά	567.328	93.436	660.764	44.813	615.951	6.483.093	6.341.081
Καταναλωτικά	157.513	57.977	215.490	37.723	177.767	1.025.838	367.825
Πιστωτικές κάρτες	477	1.575	2.052	1.527	525	812.579	2.179
Μικρές επιχειρήσεις	84.359	96.624	180.983	58.578	122.405	1.893.182	1.446.437
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	43.939	36.856	80.795	27.615	53.180	23.466.150	16.550.479
Μεγάλες επιχειρήσεις	35.030	2.398	37.428	5.977	31.451	17.630.090	12.886.191
Μεσαίες επιχειρήσεις	8.909	34.458	43.367	21.638	21.729	5.836.060	3.664.288
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	36.436	21.134
Ελλάδα						21.202	21.134
Λοιπές χώρες						15.234	
Σύνολο	853.616	286.468	1.140.084	170.256	969.828	33.717.278	24.729.135

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1					
					Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	5.774.213	23.137	5.797.350	11.352	5.785.998	
Στεγαστικά					3.727.746	2.463	3.730.209	2.089	3.728.120	
Καταναλωτικά					495.352	12.394	507.746	3.232	504.514	
Πιστωτικές κάρτες					746.290	2.663	748.953	3.509	745.444	
Μικρές επιχειρήσεις					804.825	5.617	810.442	2.522	807.920	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	300.282	-	300.282	293.152	22.085.335	160.288	22.245.623	9.855	22.235.768	
Μεγάλες επιχειρήσεις	300.282		300.282	293.152	17.106.264	92.854	17.199.118	6.643	17.192.475	
Μεσαίες επιχειρήσεις					4.979.071	67.434	5.046.505	3.212	5.043.293	
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	25.799	47	25.846	58	25.788	
Ελλάδα					25.799	47	25.846	58	25.788	
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	300.282	-	300.282	293.152	27.885.347	183.472	28.068.819	21.265	28.047.554	

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.464.724	250.294	2.715.018	131.190	2.583.828	887.828	1.174.569	2.062.397	534.098	1.528.299
Στεγαστικά	1.509.145	133.862	1.643.007	54.279	1.588.728	610.633	557.815	1.168.448	190.170	978.278
Καταναλωτικά	197.900	39.631	237.531	29.566	207.965	99.046	220.768	319.814	138.566	181.248
Πιστωτικές κάρτες	87.438	13.536	100.974	13.187	87.787	2.865	56.516	59.381	39.899	19.482
Μικρές επιχειρήσεις	670.241	63.265	733.506	34.158	699.348	175.284	339.470	514.754	165.463	349.291
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	801.926	59.082	861.008	4.563	856.445	77.805	163.441	241.246	102.694	138.552
Μεγάλες επιχειρήσεις	307.337	12.875	320.212	1.659	318.553	31.926	19.198	51.124	29.231	21.893
Μεσαίες επιχειρήσεις	494.589	46.207	540.796	2.904	537.892	45.879	144.243	190.122	73.463	116.659
Δημόσιος τομέας	345	0	345	27	318	491	611	1.102	686	416
Ελλάδα	345		345	27	318	491	611	1.102	686	416
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	3.266.995	309.376	3.576.371	135.780	3.440.591	966.124	1.338.621	2.304.745	637.478	1.667.267

	31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία			
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	852.867	377.742	1.230.609	208.924	1.021.685	10.919.810	8.660.219
Στεγαστικά	596.307	155.785	752.092	72.748	679.344	6.974.470	6.745.290
Καταναλωτικά	166.132	86.565	252.697	53.493	199.204	1.092.931	380.630
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	853.760	2.274
Μικρές επιχειρήσεις	89.764	128.699	218.463	76.373	142.090	1.998.649	1.532.025
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	110.157	32.172	142.329	25.922	116.407	23.347.172	15.982.078
Μεγάλες επιχειρήσεις	98.149	2.306	100.455	6.310	94.145	17.627.066	12.253.130
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.612	22.262	5.720.106	3.728.948
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	26.522	26.421
Ελλάδα						26.522	26.421
Λουίτες χώρες							
Σύνολο	963.024	409.914	1.372.938	234.846	1.138.092	34.293.504	24.668.718

Τα δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» (POCI) της 31.12.2023 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 706.926 (31.12.2022: € 733.775) τα οποία δεν χαρακτηρίζονται πλέον ως απομειωμένα/μη εξυπηρετούμενα.

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση καθώς και τα δάνεια που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ποιοτική διαβάθμιση.

31.12.2023						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Στεγαστικά						
Υψηλής διαβάθμισης	3.287.725				3.287.725	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	177.168	231.845		155.946	564.959	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.953	1.627.634		324.101	1.967.688	
Αθέτηση			706.025	180.717	886.742	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.480.846	1.859.479	706.025	660.764	6.707.114	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.738)	(54.246)	(122.224)	(44.813)	(224.021)	-
Καθαρή αξία	3.478.108	1.805.233	583.801	615.951	6.483.093	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.378.586	1.719.104	641.701	601.690	6.341.081	
Καταναλωτικά						
Υψηλής διαβάθμισης	398.739				398.739	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	122.998	56.706		58.745	238.449	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	7.393	174.354		75.513	257.260	
Αθέτηση			204.190	81.232	285.422	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	529.130	231.060	204.190	215.490	1.179.870	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.357)	(25.760)	(87.192)	(37.723)	(154.032)	-
Καθαρή αξία	525.773	205.300	116.998	177.767	1.025.838	-
Αξία εξασφαλίσεων	154.716	56.419	42.778	113.910	367.823	
Πιστωτικές κάρτες						
Υψηλής διαβάθμισης	712.767				712.767	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	215	67.043		278	67.536	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	89	36.271		134	36.494	
Αθέτηση			37.535	1.640	39.175	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	713.071	103.314	37.535	2.052	855.972	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.793)	(12.950)	(25.123)	(1.527)	(43.393)	-
Καθαρή αξία	709.278	90.364	12.412	525	812.579	-
Αξία εξασφαλίσεων	537		1.617	24	2.178	
Μικρές επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	745.746				745.746	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	61.141	285.369		24.705	371.215	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	23.637	409.636		45.396	478.669	
Αθέτηση			421.372	110.882	532.254	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	830.524	695.005	421.372	180.983	2.127.884	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.519)	(32.761)	(140.844)	(58.578)	(234.702)	-
Καθαρή αξία	828.005	662.244	280.528	122.405	1.893.182	-
Αξία εξασφαλίσεων	589.131	486.376	265.702	105.227	1.446.436	
Μεγάλες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	16.744.440				16.744.440	344.916
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	520.962	153.211		17.854	692.027	15.032
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	98	126.938		544	127.580	
Αθέτηση			87.046	19.030	106.076	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	17.265.500	280.149	87.046	37.428	17.670.123	359.948
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.888)	(1.036)	(31.132)	(5.977)	(40.033)	-
Καθαρή αξία	17.263.612	279.113	55.914	31.451	17.630.090	359.948
Αξία εξασφαλίσεων	12.529.689	260.346	61.871	34.285	12.886.191	351.949

31.12.2023						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Μεσαίες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	2.869.025				2.869.025	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.515.859	262.430		3.347	2.781.636	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	2.159	23.096		364	25.619	
Αθέτηση			240.217	39.656	279.873	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.387.043	285.526	240.217	43.367	5.956.153	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.158)	(911)	(95.386)	(21.638)	(120.093)	
Καθαρή αξία	5.384.885	284.615	144.831	21.729	5.836.060	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.232.874	224.046	184.886	22.482	3.664.288	
Δημόσιος τομέας						
Υψηλής διαβάθμισης	22.911				22.911	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	12.740	14			12.754	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		791			791	
Αθέτηση			600		600	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	35.651	805	600		37.056	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(49)	(52)	(519)		(620)	
Καθαρή αξία	35.602	753	81		36.436	-
Αξία εξασφαλίσεων	20.364	502	269		21.135	

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Στεγαστικά						
Υψηλής διαβάθμισης	3.451.769				3.451.769	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	262.776	148.604		151.036	562.416	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.664	1.494.403		280.551	1.790.618	
Αθέτηση			1.168.448	320.505	1.488.953	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.730.209	1.643.007	1.168.448	752.092	7.293.756	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.089)	(54.279)	(190.170)	(72.748)	(319.286)	
Καθαρή αξία	3.728.120	1.588.728	978.278	679.344	6.974.470	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.555.809	1.501.279	1.026.009	662.193	6.745.290	
Καταναλωτικά						
Υψηλής διαβάθμισης	356.009				356.009	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	139.229	39.829		56.294	235.352	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	12.508	197.702		75.262	285.472	
Αθέτηση			319.814	121.141	440.955	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	507.746	237.531	319.814	252.697	1.317.788	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.232)	(29.566)	(138.566)	(53.493)	(224.857)	
Καθαρή αξία	504.514	207.965	181.248	199.204	1.092.931	-
Αξία εξασφαλίσεων	140.918	66.108	54.647	118.957	380.630	
Πιστωτικές κάρτες						
Υψηλής διαβάθμισης	692.564				692.564	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	56.169	18.885		305	75.359	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	220	82.089		256	82.565	
Αθέτηση			59.381	6.796	66.177	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	748.953	100.974	59.381	7.357	916.665	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.509)	(13.187)	(39.899)	(6.310)	(62.905)	
Καθαρή αξία	745.444	87.787	19.482	1.047	853.760	-
Αξία εξασφαλίσεων	551		1.684	39	2.274	
Μικρές επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	717.185				717.185	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	70.311	321.977		27.518	419.806	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	22.946	411.529		45.205	479.680	
Αθέτηση			514.754	145.740	660.494	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	810.442	733.506	514.754	218.463	2.277.165	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.522)	(34.158)	(165.463)	(76.373)	(278.516)	
Καθαρή αξία	807.920	699.348	349.291	142.090	1.998.649	-
Αξία εξασφαλίσεων	632.459	497.866	291.504	110.196	1.532.025	
Μεγάλες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	16.420.625				16.420.625	281.909
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	739.532	97.979		34.335	871.846	15.869
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	38.961	222.233		57.240	318.434	
Αθέτηση			51.124	8.880	60.004	2.504
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	17.199.118	320.212	51.124	100.455	17.670.909	300.282
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6.643)	(1.659)	(29.231)	(6.310)	(43.843)	
Καθαρή αξία	17.192.475	318.553	21.893	94.145	17.627.066	300.282
Αξία εξασφαλίσεων	11.890.101	244.980	20.845	97.204	12.253.130	293.152

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Μεσαίες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	2.550.124				2.550.124	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.494.877	406.746		5.772	2.907.395	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.504	134.011			135.515	
Αθέτηση		39	190.122	36.102	226.263	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.046.505	540.796	190.122	41.874	5.819.297	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.212)	(2.904)	(73.463)	(19.612)	(99.191)	
Καθαρή αξία	5.043.293	537.892	116.659	22.262	5.720.106	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.173.381	384.550	145.082	25.935	3.728.948	
Δημόσιος τομέας						
Υψηλής διαβάθμισης	11.524				11.524	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	14.322	11			14.333	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		334			334	
Αθέτηση			1.102		1.102	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	25.846	345	1.102	-	27.293	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(58)	(27)	(687)		(772)	
Καθαρή αξία	25.788	318	415	-	26.521	-
Αξία εξασφαλίσεων	25.800		621		26.421	

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

31.12.2023					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.046.958				4.046.958
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	731.147	96.017			827.164
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	128.744	3.782			132.526
Αθέτηση			265.115		265.115
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.906.849	99.799	265.115	-	5.271.763
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.201)	(11)	(24.296)		(29.508)
Καθαρή αξία	4.901.648	99.788	240.819	-	5.242.255
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			36.174		36.174
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.065.676				4.065.676
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	355.643	106.028		2.657	464.328
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.541	13.286		94	17.921
Αθέτηση					-
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.425.860	119.314	-	2.751	4.547.925
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(104)	(126)			(230)
Καθαρή αξία	4.425.756	119.188	-	2.751	4.547.695
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων					

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.402.778				3.402.778
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	824.649	175.671			1.000.320
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	120.290	5.404			125.694
Αθέτηση			270.339		270.339
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.347.717	181.075	270.339	-	4.799.131
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.536)	(24)	(24.435)		(31.995)
Καθαρή αξία	4.340.181	181.051	245.904	-	4.767.136
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			37.200		37.200
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.798.728				3.798.728
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	528.534	81.982		754	611.270
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.083	27.534		118	31.735
Αθέτηση					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.331.345	109.516	-	872	4.441.733
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(178)	(230)		(1)	(409)
Καθαρή αξία	4.331.167	109.286	-	871	4.441.324
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων					

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζεται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 1.508.284 (31.12.2022: € 1.969.812).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

31.12.2023								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις		Στεγαστικά				
				Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	359.948		359.948	3.476.917	1.679.573	330.626	537.480	6.024.596
1 - 30 ημέρες				1.191	91.377	17.616	17.376	127.560
31 - 60 ημέρες					20.469	19.988	7.277	47.734
61 - 90 ημέρες					13.814	15.952	5.985	35.751
91 - 180 ημέρες						49.724	9.218	58.942
181 - 360 ημέρες						41.934	8.912	50.846
> 360 ημέρες						107.961	29.703	137.664
Σύνολο	359.948		359.948	3.478.108	1.805.233	583.801	615.951	6.483.093
Αξία εξασφαλίσεων	351.949		351.949	3.378.586	1.719.104	641.701	601.690	6.341.081

31.12.2023										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	514.282	173.663	46.492	142.171	876.608	706.668	79.234	1.203	420	787.525
1 - 30 ημέρες	11.491	22.915	6.085	9.074	49.565	2.610	7.175	326	21	10.132
31 - 60 ημέρες		5.795	4.096	3.017	12.908		2.504	196	7	2.707
61 - 90 ημέρες		2.927	2.859	2.210	7.996		1.451	102	1	1.554
91 - 180 ημέρες			12.404	3.717	16.121			2.351	11	2.362
181 - 360 ημέρες			12.480	4.510	16.990			2.864	9	2.873
> 360 ημέρες			32.582	13.068	45.650			5.370	56	5.426
Σύνολο	525.773	205.300	116.998	177.767	1.025.838	709.278	90.364	12.412	525	812.579
Αξία εξασφαλίσεων	154.716	56.419	42.778	113.910	367.823	537	0	1.617	24	2.178

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
Μικρές επιχειρήσεις						Μεγάλες επιχειρήσεις				
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	821.579	613.341	135.383	76.456	1.646.759	17.120.648	279.113	38.374	31.451	17.469.586
1 - 30 ημέρες	6.426	37.923	7.448	3.332	55.129	142.964				142.964
31 - 60 ημέρες		6.870	7.564	2.012	16.446					
61 - 90 ημέρες		4.110	5.346	1.487	10.943			17.028		17.028
91 - 180 ημέρες			15.727	2.745	18.472					
181 - 360 ημέρες			21.650	3.033	24.683					
> 360 ημέρες			87.410	33.340	120.750			512		512
Σύνολο	828.005	662.244	280.528	122.405	1.893.182	17.263.612	279.113	55.914	31.451	17.630.090
Αξία εξασφαλίσεων	589.131	486.376	265.702	105.227	1.446.436	12.529.689	260.346	61.871	34.285	12.886.191

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις						Δημόσιος τομέας				
Μεσαίες επιχειρήσεις						Ελλάδα				
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	5.231.005	246.037	62.512	6.229	5.545.783	20.331	753			21.084
1 - 30 ημέρες	153.880	16.309	4.080		174.269	37				37
31 - 60 ημέρες		17.981	747	2.514	21.242					
61 - 90 ημέρες		4.288	492		4.780					
91 - 180 ημέρες			5.484	3.698	9.182					
181 - 360 ημέρες			10.424		10.424					
> 360 ημέρες			61.092	9.288	70.380			81		81
Σύνολο	5.384.885	284.615	144.831	21.729	5.836.060	20.368	753	81	-	21.202
Αξία εξασφαλίσεων	3.232.874	224.046	184.886	22.482	3.664.288	20.364	502	269		21.135

31.12.2023										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Δημόσιος τομέας										
Λοιπές Χώρες										
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο						
Τρέχουσα	15.234			15.234						
1 - 30 ημέρες										
31 - 60 ημέρες										
61 - 90 ημέρες										
91 - 180 ημέρες										
181 - 360 ημέρες										
> 360 ημέρες										
Σύνολο	15.234	-	-	15.234						
Αξία εξασφαλίσεων										

31.12.2022								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις			Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Σύνολο	Στεγαστικά				
				Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	300.282		300.282	3.725.665	1.458.532	533.746	551.712	6.269.655
1 - 30 ημέρες				2.455	91.975	22.302	13.646	130.378
31 - 60 ημέρες					23.738	25.190	10.207	59.135
61 - 90 ημέρες					14.483	20.590	5.638	40.711
91 - 180 ημέρες						67.647	16.964	84.611
181 - 360 ημέρες						86.920	29.967	116.887
> 360 ημέρες						221.883	51.210	273.093
Σύνολο	300.282	-	300.282	3.728.120	1.588.728	978.278	679.344	6.974.470
Αξία εξασφαλίσεων	293.152		293.152	3.555.809	1.501.279	1.026.009	662.193	6.745.290

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	492.321	174.025	73.409	147.445	887.200	742.806	76.568	1.640	573	821.587
1 - 30 ημέρες	12.193	24.812	6.869	9.911	53.785	2.638	6.991	436	23	10.088
31 - 60 ημέρες		5.930	4.819	3.590	14.339		2.467	195	5	2.667
61 - 90 ημέρες		3.198	3.634	2.149	8.981		1.761	155	11	1.927
91 - 180 ημέρες			14.768	5.981	20.749			2.874	16	2.890
181 - 360 ημέρες			31.852	11.749	43.601			4.589	22	4.611
> 360 ημέρες			45.897	18.379	64.276			9.593	397	9.990
Σύνολο	504.514	207.965	181.248	199.204	1.092.931	745.444	87.787	19.482	1.047	853.760
Αξία εξασφαλίσεων	140.918	66.108	54.647	118.957	380.630	551		1.684	39	2.274

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
Μικρές επιχειρήσεις										
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις										
Μεγάλες επιχειρήσεις										
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	802.437	641.520	149.306	81.550	1.674.813	17.099.700	305.719	17.549	94.145	17.517.113
1 - 30 ημέρες	5.483	42.351	8.239	4.003	60.076	92.775	12.430	166		105.371
31 - 60 ημέρες		8.494	11.743	1.978	22.215		404	26		430
61 - 90 ημέρες		6.983	4.793	1.528	13.304					
91 - 180 ημέρες			28.529	5.104	33.633					
181 - 360 ημέρες			54.195	7.774	61.969			712		712
> 360 ημέρες			92.486	40.153	132.639			3.440		3.440
Σύνολο	807.920	699.348	349.291	142.090	1.998.649	17.192.475	318.553	21.893	94.145	17.627.066
Αξία εξασφαλίσεων	632.459	497.866	291.504	110.196	1.532.025	11.890.101	244.980	20.845	97.204	12.253.130

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις										
Δημόσιος τομέας										
Ελλάδα										
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	4.975.951	491.993	35.220	8.832	5.511.996	25.741	318	323		26.382
1 - 30 ημέρες	67.342	35.777	6.647	1.710	111.476	47				47
31 - 60 ημέρες		9.806	922		10.728					-
61 - 90 ημέρες		316	2.727		3.043			12		12
91 - 180 ημέρες			1.984	1.814	3.798					-
181 - 360 ημέρες			7.861		7.861					-
> 360 ημέρες			61.298	9.906	71.204			81		81
Σύνολο	5.043.293	537.892	116.659	22.262	5.720.106	25.788	318	416	-	26.522
Αξία εξασφαλίσεων	3.173.381	384.550	145.082	25.935	3.728.948	25.800		621		26.421

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις μεταβολές εντός των χρήσεων του 2023 και 2022 των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

31.12.2023															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	5.797.350	2.715.018	2.062.397	1.230.609	11.805.374	22.271.469	861.353	242.348	142.329	23.517.499	28.068.819	3.576.371	2.304.745	1.372.938	35.322.873
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.220.087	(1.196.596)	(23.491)		-	520.386	(509.246)	(11.140)		-	1.740.473	(1.705.842)	(34.631)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.360.603)	1.911.175	(550.572)		-	(466.999)	474.417	(7.418)		-	(1.827.602)	2.385.592	(557.990)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(42.582)	(404.048)	446.630		-	(6.764)	(128.868)	135.632		-	(49.346)	(532.916)	582.262		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	663.211			877	664.088	6.113.128			6.491	6.119.619	6.776.339			7.368	6.783.707
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(224)	(155)	(2.005)	(215)	(2.599)	(1.093.939)	(11.544)	(4.198)		(1.109.681)	(1.094.163)	(11.699)	(6.203)	(215)	(1.112.280)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(5.796)	(965)	(20.227)	(5.123)	(32.111)	960	(80)	446	(88)	1.238	(4.836)	(1.045)	(19.781)	(5.211)	(30.873)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(412)	(1.509)	(185.722)	(71.438)	(259.081)			(177)	(63)	(240)	(412)	(1.509)	(185.899)	(71.501)	(259.321)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(717.224)	(131.493)	563	6.353	(841.801)	(4.650.047)	(119.552)	(20.549)	(6.496)	(4.796.644)	(5.367.271)	(251.045)	(19.986)	(143)	(5.638.445)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(236)	(2.569)	(358.451)	(101.774)	(463.030)			(7.081)	(61.378)	(68.459)	(236)	(2.569)	(365.532)	(163.152)	(531.489)
Υπόλοιπο 31.12.2023	5.553.571	2.888.858	1.369.122	1.059.289	10.870.840	22.688.194	566.480	327.863	80.795	23.663.332	28.241.765	3.455.338	1.696.985	1.140.084	34.534.172
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(12.407)	(125.717)	(375.383)	(142.641)	(656.148)	(4.095)	(1.999)	(127.037)	(27.615)	(160.746)	(16.502)	(127.716)	(502.420)	(170.256)	(816.894)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2023	5.541.164	2.763.141	993.739	916.648	10.214.692	22.684.099	564.481	200.826	53.180	23.502.586	28.225.263	3.327.622	1.194.565	969.828	33.717.278

31.12.2022															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένο κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	5.579.134	3.195.833	2.160.356	1.334.515	12.269.838	20.077.448	778.341	1.380.348	350.030	22.586.167	25.656.582	3.974.174	3.540.704	1.684.545	34.856.005
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										-					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.629.558	(1.602.649)	(26.909)		-	488.765	(462.495)	(26.270)		-	2.118.323	(2.065.144)	(53.179)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.532.855)	2.118.446	(585.591)		-	(811.122)	928.505	(117.383)		-	(2.343.977)	3.046.951	(702.974)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(42.076)	(787.594)	829.670		-	(4.002)	(26.567)	30.569		-	(46.078)	(814.161)	860.239		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	705.381			2.286	707.667	6.600.889			900	6.601.789	7.306.270			3.186	7.309.456
Διακοπή αναγνώρισης δανείων		(1.626)	(1.998)	(8)	(3.632)	(994.655)	(37.391)		(22.551)	(1.054.597)	(994.655)	(39.017)	(1.998)	(22.559)	(1.058.229)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(2.512)	(2.677)	(11.832)	578	(16.443)	1.236	(2.242)	(355)	(15)	(1.376)	(1.276)	(4.919)	(12.187)	563	(17.819)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(154.625)	(49.306)	(207.581)			(34.693)	(17.186)	(51.879)	(34)	(3.616)	(189.318)	(66.492)	(259.460)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(539.139)	(194.884)	(7.911)	(10.685)	(752.619)	(3.087.090)	(316.175)	(32.450)	(11.198)	(3.446.913)	(3.626.229)	(511.059)	(40.361)	(21.883)	(4.199.532)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(107)	(6.215)	(138.763)	(46.771)	(191.856)		(623)	(957.418)	(157.651)	(1.115.692)	(107)	(6.838)	(1.096.181)	(204.422)	(1.307.548)
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.797.350	2.715.018	2.062.397	1.230.609	11.805.374	22.271.469	861.353	242.348	142.329	23.517.499	28.068.819	3.576.371	2.304.745	1.372.938	35.322.873
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.352)	(131.190)	(534.098)	(208.924)	(885.564)	(9.913)	(4.590)	(103.380)	(25.922)	(143.805)	(21.265)	(135.780)	(637.478)	(234.846)	(1.029.369)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2022	5.785.998	2.583.828	1.528.299	1.021.685	10.919.810	22.261.556	856.763	138.968	116.407	23.373.694	28.047.554	3.440.591	1.667.267	1.138.092	34.293.504

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις μεταβολές εντός των χρήσεων του 2023 και 2022 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2023															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	11.352	131.190	534.098	208.924	885.564	9.913	4.590	103.380	25.922	143.805	21.265	135.780	637.478	234.846	1.029.369
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	45.796	(43.102)	(2.694)		-	5.924	(1.782)	(4.142)		-	51.720	(44.884)	(6.836)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(4.452)	88.325	(83.873)		-	(475)	2.597	(2.122)		-	(4.927)	90.922	(85.995)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(139)	(35.667)	35.806		-	(7)	(686)	693		-	(146)	(36.353)	36.499		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(41.211)	(2.676)	25.627	(11.869)	(30.129)	(5.500)	(1.979)	20.124	16.141	28.786	(46.711)	(4.655)	45.751	4.272	(1.343)
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	2.137	-	-	(241)	1.896	2.437	-	-	(1.004)	1.433	4.574	-	-	(1.245)	3.329
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	(559)	(10.950)	202.977	63.942	255.410	(7.871)	(688)	9.645	24.043	25.129	(8.430)	(11.638)	212.622	87.985	280.539
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(39.633)	(13.626)	228.604	51.832	227.177	(10.934)	(2.667)	29.769	39.180	55.348	(50.567)	(16.293)	258.373	91.012	282.525
Διακοπή αναγνώρισης δανείων		(1)	(976)	(1)	(978)	(64)	(9)	(382)	(25)	(480)	(64)	(10)	(1.358)	(26)	(1.458)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(412)	(1.509)	(185.722)	(71.438)	(259.081)			(177)	(63)	(240)	(412)	(1.509)	(185.899)	(71.501)	(259.321)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουπές κινήσεις	(102)	271	1.028	124	1.321	(262)	(44)	(397)	906	203	(364)	227	631	1.030	1.524
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(273)	750	477			887	751	1.638			614	1.501	2.115
Μεταφορά προβλέψεων απομείωσης στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3)	(164)	(150.615)	(47.550)	(198.332)			(472)	(39.056)	(39.528)	(3)	(164)	(151.087)	(86.606)	(237.860)
Υπόλοιπο 31.12.2023	12.407	125.717	375.383	142.641	656.148	4.095	1.999	127.037	27.615	160.746	16.502	127.716	502.420	170.256	816.894

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2023, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 8.348 το οποίο αφορά σε ζημιές απομείωσης δανείων μετά την ταξινόμησή τους ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση .

Κατά τη χρήση 2023, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 1.740.473 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων ενσωματώνουν τη μεταβολή των προσαρμογών κατά € (32,0) εκατ. μεταξύ 31.12.2022 και 31.12.2023 που ελήφθησαν στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, οι οποίες διαμορφώνονται από € 145,7 εκατ. την 31.12.2022 σε € 113,7 εκατ. την 31.12.2023, κυρίως λόγω της ταξινόμησης χαρτοφυλακίων σε διακρατούμενα προς πώληση ποσού € 24,0 εκατ.

31.12.2022															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	9.246	154.517	576.775	243.803	984.341	61.702	4.058	662.205	145.448	873.413	70.948	158.575	1.238.980	389.251	1.857.754
Μεταβολές χρήσης 1.1-31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	52.156	(49.955)	(2.201)		-	3.590	(3.263)	(327)		-	55.746	(53.218)	(2.528)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5.035)	81.145	(76.110)		-	(1.011)	2.953	(1.942)		-	(6.046)	84.098	(78.052)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(531)	(70.992)	71.523		-	(4)	(237)	241		-	(535)	(71.229)	71.764		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(46.671)	12.994	48.752	(2.386)	12.689	(3.206)	503	6.012	(301)	3.008	(49.877)	13.497	54.764	(2.687)	15.697
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	1.553			(673)	880	5.516				5.516	7.069			(673)	6.396
Ζημιές απομείωσης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (γ)					-					-					-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	941	7.792	196.123	59.023	263.879	(382)	(113)	104.868	15.309	119.682	559	7.679	300.991	74.332	383.561
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(44.177)	20.786	244.875	55.964	277.448	1.928	390	110.880	15.008	128.206	(42.249)	21.176	355.755	70.972	405.654
Διακοπή αναγνώρισης δανείων		(194)	(140)	(15)	(349)	(176)	(169)	-	(8)	(353)	(176)	(363)	(140)	(23)	(702)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(154.625)	(49.306)	(207.581)			(34.693)	(17.186)	(51.879)	(34)	(3.616)	(189.318)	(66.492)	(259.460)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουπές κινήσεις	(272)	747	152	863	1.490	(56.116)	933	5.143	6.848	(43.192)	(56.388)	1.680	5.295	7.711	(41.702)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(2.878)	32	(2.846)			5.437	1.147	6.584			2.559	1.179	3.738
Μεταφορά προβλέψεων απομείωσης στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(1)	(1.248)	(123.273)	(42.417)	(166.939)		(75)	(643.564)	(125.335)	(768.974)	(1)	(1.323)	(766.837)	(167.752)	(935.913)
Υπόλοιπο 31.12.2022	11.352	131.190	534.098	208.924	885.564	9.913	4.590	103.380	25.922	143.805	21.265	135.780	637.478	234.846	1.029.369

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2022, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 8.451 το οποίο αφορά σε ζημιές απομείωσης δάνειων μετά την ταξινόμησή τους ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Κατά τη χρήση 2022, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.118.323 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων ενσωματώνουν τη μεταβολή των προσαρμογών κατά € 57,4 εκατ. μεταξύ 31.12.2021 και 31.12.2022 που ελήφθησαν στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, οι οποίες διαμορφώνονται από € 88,3 εκατ. την 31.12.2021 σε € 145,7 εκατ. την 31.12.2022.

Τέλος, οι συνολικές απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2023 ανέρχονται σε € 259.321 (2022: € 276.692), και οδήγησαν σε ισόποση μείωση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2023 αλλά δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 235.323 (2022: € 254.098).

Συμφωνία των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η κίνηση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2023 και 2022 στους πίνακες που ακολουθούν:

31.12.2023					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	8.679.062	290.591	270.339	872	9.240.864
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2023					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	150.244	(144.860)	(5.384)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(126.452)	131.974	(5.522)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(6.008)	(3.816)	9.824		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	1.851.210				1.851.210
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λουπές κινήσεις	(1.215.348)	(54.775)	(4.142)	1.879	(1.272.386)
Υπόλοιπο 31.12.2023	9.332.708	219.114	265.115	2.751	9.819.688
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.304)	(138)	(24.296)	-	(29.738)
Υπόλοιπο 31.12.2023	9.327.404	218.976	240.819	2.751	9.789.950

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	6.597.712	351.863	307.271	947	7.257.793
Μεταβολές χρήσης 1.1-31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	370.110	(360.132)	(9.978)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(356.168)	377.730	(21.562)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(180)	(367)	547		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.839.155				2.839.155
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λουπές κινήσεις	(771.567)	(78.503)	(5.939)	(75)	(856.084)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.679.062	290.591	270.339	872	9.240.864
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.714)	(254)	(24.435)	(1)	(32.404)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.671.348	290.337	245.904	871	9.208.460

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθειών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων για τις χρήσεις 2023 και 2022 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

31.12.2023					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	7.714	254	24.436		32.404
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2023					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	112	(81)	(31)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(5)	874	(869)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	-	(3)	3		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(103)	(798)	608		(293)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	2.526				2.526
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2.456)	(128)	(2.300)		(4.884)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(33)	(926)	(1.692)	-	(2.651)
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(2.484)	19	2.450		(15)
Υπόλοιπο 31.12.2023	5.304	137	24.297	-	29.738

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	24.908	933	28.845	-	54.686
Μεταβολές χρήσης 1.1-31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	940	(546)	(394)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(12)	2.259	(2.247)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)		(1)	1		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(924)	(2.170)	11		(3.083)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	5.547				5.547
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(10.972)	(321)	(6.521)		(17.814)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(6.349)	(2.491)	(6.510)	-	(15.350)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(11.773)	100	4.741		(6.932)
Υπόλοιπο 31.12.2022	7.714	254	24.436	-	32.404

Η γραμμή “Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις” περιλαμβάνει μεταφορά πρόβλεψης € 7 εκατ. που είχε αναγνωρισθεί επί Εγγυητικής Επιστολής εκδόσεως της Τράπεζας στις προβλέψεις που αφορούν Δάνεια & Απαιτήσεις Κατά Πελατών, λόγω κατάπτωσης της προαναφερθείσας εγγυητικής.

Απαιτήσεις κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα της Τράπεζας και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

Ο συντελεστής αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς που εφαρμόζεται από την Τράπεζα, προσδιορίστηκε με βάση την εκτίμηση για την αναμενόμενη ζημιά που συνεπάγεται ο χρόνος παραμονής σε εκκρεμότητα των εν λόγω κονδυλίων που από τη φύση τους είναι εν γένει βραχυπρόθεσμα.

Οι απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2023 ανήλθαν σε € 212.993 (31.12.2021: € 260.586), όπου έχει σχηματιστεί την 31.12.2023 πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 38.118 (31.12.2021: € 31.893).

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2023 και 2022 :

Υπόλοιπο 1.1.2023	260.586
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(47.593)
Υπόλοιπο 31.12.2023	212.993
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(38.118)
Υπόλοιπο 31.12.2023	174.875

Υπόλοιπο 1.1.2022	272.495
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(11.909)
Υπόλοιπο 31.12.2022	260.586
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(31.893)
Υπόλοιπο 31.12.2022	228.693

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2023 και 2022 στους κάτωθι πίνακες:

Υπόλοιπο 1.1.2023	31.893
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων	6.225
Υπόλοιπο 31.12.2023	38.118

Υπόλοιπο 1.1.2022	40.832
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων	(3.170)
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(5.769)
Υπόλοιπο 31.12.2022	31.893

ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και οι εγγυήσεις που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων κατά πελατών συνοψίζονται ως κάτωθι:

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2023										
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.222.459	261.645	673.417	8.157.521	1.029.108
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	51.529	234.208	66.212	351.949		4.437.961	1.788.269	10.324.248	16.550.477	2.891.703
Δημόσιος τομέας						481	68	20.585	21.134	329
Σύνολο	51.529	234.208	66.212	351.949	-	11.660.901	2.049.982	11.018.250	24.729.132	3.921.140

31.12.2022										
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.630.018	265.735	764.466	8.660.219	1.100.976
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	49.594	182.508	61.050	293.152		3.475.252	1.599.188	10.907.638	15.982.078	2.371.120
Δημόσιος τομέας						321	158	25.942	26.421	349
Σύνολο	49.594	182.508	61.050	293.152	-	11.105.591	1.865.081	11.698.046	24.668.718	3.472.445

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μεταβίβασης ή επανεκχώρησης εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί από πιστούχους για τις οποίες έχει αναγνωριστεί υποχρέωση επιστροφής τους.

Δείκτης δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV)

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση.

Παρακάτω απεικονίζεται ο δείκτης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων.

	31.12.2023
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
< 50%	1.202.679
50% - 70%	1.365.798
71% - 80%	863.196
81% - 90%	824.847
91% - 100%	1.108.769
101% - 120%	497.366
121% - 150%	269.950
> 150%	574.511
Συνολική αξία δανείων	6.707.116
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	62%

	31.12.2022
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
< 50%	1.151.168
50% - 70%	1.349.251
71% - 80%	860.662
81% - 90%	787.961
91% - 100%	1.347.320
101% - 120%	641.931
121% - 150%	389.583
> 150%	765.880
Συνολική αξία δανείων	7.293.756
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	66%

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΩΝ

Πολιτική για διάθεση ανακτηθέντων στοιχείων

Εντός του 2018, ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και θυγατρικών Εταιριών της. Το Δεκέμβριο του 2023 ο Όμιλος επικαιροποίησε το πλαίσιο διακυβέρνησης προκειμένου αυτό να ανταποκρίνεται στη νέα οργανωτική δομή του Ομίλου. Όταν η Τράπεζα αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η εν λόγω Εταιρία επιλαμβάνεται της παρακολούθησης της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding), καθορίζει τη βέλτιστη στρατηγική διαχείρισης για κάθε ανακτηθέν ακίνητο και κατόπιν τούτου τα αναθέτει προς διαχείριση σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου. Ανάλογα με την καθορισμένη στρατηγική το ακίνητο ταξινομείται στην κατάλληλη κατηγορία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης. Η διαδικασία ταξινόμησης επαναλαμβάνεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

31.12.2023							
Υπόλοιπα Ισολογισμού						Πωλήσεις χρήσης από 1.1 έως 31.12.2023	
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2023	Εκ των οποίων:	Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης / Σωρευμένα κέρδη (ζημιές) αποτίμησης 31.12.2023	Εκ των οποίων:	Καθαρή Αξία Ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2023	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
		εντός της χρήσης 1.1 έως 31.12.2023		εντός της της χρήσης 1.1 έως 31.12.2023			
Ακίνητη περιουσία	375.005	6.541	50.804	704	324.201	35.887	8.986
Λουπές Εξασφαλίσεις	6.276		2.727	5.508	9.003		

31.12.2022							
Υπόλοιπα Ισολογισμού						Πωλήσεις χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022	
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022	Εκ των οποίων:	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022	Εκ των οποίων:	Καθαρή Αξία Ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
		εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022		εντός της της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022			
Ακίνητη περιουσία	403.904	40.306	55.524	3.055	348.380	38.934	2.802
Λουπές Εξασφαλίσεις	6.276		2.781		3.495		

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31.12.2023								
Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.487.754	2.872.984	1.361.978	1.048.378	10.771.094	650.175	10.120.919
Στεγαστικά		3.424.286	1.844.050	699.257	656.206	6.623.799	222.182	6.401.617
Καταναλωτικά		524.609	230.836	204.054	209.141	1.168.640	150.126	1.018.514
Πιστωτικές κάρτες		708.978	103.129	37.354	2.048	851.509	43.219	808.290
Μικρές επιχειρήσεις		829.881	694.969	421.313	180.983	2.127.146	234.648	1.892.498
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	332.694	13.285.481	484.158	298.160	62.667	14.130.466	136.497	13.993.969
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		910.517	-	3	-	910.520	36	910.484
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	200.080	4.849.564	106.501	101.898	25.251	5.083.214	58.606	5.024.608
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	57.295	1.370.548	155.092	29.614	879	1.556.133	9.831	1.546.302
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	2.096.399	79.143	89.268	21.493	2.286.303	39.854	2.246.449
Μεταφορικές	75.319	855.157	7.627	18.689	5.047	886.520	8.578	877.942
Ναυτιλία		75.965	234	1.094	-	77.293	227	77.066
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		2.419.337	93.272	26.069	6.187	2.544.865	4.715	2.540.150
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		707.994	42.289	31.525	3.810	785.618	14.650	770.968
Δημόσιος τομέας	-	20.408	805	600	-	21.813	611	21.202
Σύνολο	332.694	18.793.643	3.357.947	1.660.738	1.111.045	24.923.373	787.283	24.136.090

31.12.2023								
Λοιπές χώρες								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	65.820	15.873	7.145	10.911	99.749	5.972	93.777
Στεγαστικά		56.562	15.429	6.769	4.558	83.318	1.839	81.479
Καταναλωτικά		4.521	224	136	6.349	11.230	3.906	7.324
Πιστωτικές κάρτες		4.094	184	181	4	4.463	174	4.289
Μικρές επιχειρήσεις		643	36	59		738	53	685
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	27.254	9.367.060	81.519	29.101	18.127	9.495.807	23.630	9.472.177
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.233	5.748.001	567	-	-	5.748.568	1.062	5.747.506
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		175.045	-	-	3	175.048	47	175.001
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		218.214	5.278	-	-	223.492	35	223.457
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.157	17.511	-	35	18.703	150	18.553
Μεταφορικές		211.958	-	1.501	-	213.459	1.506	211.953
Ναυτιλία	25.021	2.802.654	58.111	27.600	2.398	2.890.763	12.912	2.877.851
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		-	-	-	3.389	3.389	1.240	2.149
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		210.031	52	-	12.302	222.385	6.678	215.707
Δημόσιος τομέας	-	15.243	-	-	-	15.243	9	15.234
Σύνολο	27.254	9.448.123	97.392	36.246	29.038	9.610.799	29.611	9.581.188

31.12.2022								
Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.728.322	2.703.045	2.049.684	1.219.367	11.700.418	879.007	10.821.411
Στεγαστικά		3.670.847	1.631.478	1.156.314	747.266	7.205.905	316.736	6.889.169
Καταναλωτικά		502.632	237.309	319.478	246.281	1.305.700	221.074	1.084.626
Πιστωτικές κάρτες		745.344	100.787	59.189	7.357	912.677	62.723	849.954
Μικρές επιχειρήσεις		809.499	733.471	514.703	218.463	2.276.136	278.474	1.997.662
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	269.363	12.686.854	701.580	213.802	125.950	13.728.186	111.108	13.617.078
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		943.917	507	13		944.437	242	944.195
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	155.629	4.557.725	159.254	82.789	22.073	4.821.841	45.136	4.776.704
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.371	1.352.443	124.919	17.470	893	1.495.725	8.817	1.486.909
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.852.032	159.876	65.964	24.726	2.102.598	34.103	2.068.495
Μεταφορικές	59.363	864.046	8.950	20.296	5.285	898.578	9.368	889.209
Ναυτιλία		93.228	7.267	172		100.666	25	100.642
Τουριστικές- Ξενοδοχειακές		2.115.057	159.341	12.143	7.066	2.293.607	3.694	2.289.913
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		908.406	81.466	14.955	65.907	1.070.734	9.723	1.061.011
Δημόσιος τομέας	-	25.846	345	1.102	-	27.292	771	26.522
Σύνολο	269.363	18.441.022	3.404.969	2.264.588	1.345.317	25.455.897	990.886	24.465.011

31.12.2022								
Λοιπές χώρες								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	69.028	11.973	12.713	11.242	104.956	6.557	98.399
Στεγαστικά		59.362	11.529	12.134	4.826	87.851	2.550	85.301
Καταναλωτικά		5.114	222	336	6.416	12.088	3.783	8.305
Πιστωτικές κάρτες		3.609	187	192		3.988	182	3.806
Μικρές επιχειρήσεις		943	35	51		1.029	42	987
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	30.919	9.558.769	159.428	27.444	16.379	9.762.020	31.926	9.730.094
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.353	6.522.561	2.732			6.525.293	1.683	6.523.610
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		62.782			3	62.785	22	62.763
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		80.785	33.322	10.301		124.408	4.197	120.211
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο			17.697	6		17.703	120	17.583
Μεταφορικές		201.205	20.689	3.014		224.908	3.757	221.151
Ναυτιλία	28.566	2.690.622	84.937	14.123	2.306	2.791.988	14.192	2.777.796
Τουριστικές- Ξενοδοχειακές					3.577	3.577	1.642	1.935
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		814	51		10.493	11.358	6.313	5.045
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	30.919	9.627.797	171.401	40.157	27.621	9.866.976	38.483	9.828.493

Ανάλυση εσόδων από τόκους των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν το έσοδο από τόκους δανείων για τις χρήσεις 2023 και 2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης, ενώ για τα δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά των προβλέψεων απομείωσης.

31.12.2023						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				Σύνολο εσόδων από τόκους	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	334.126	169.108	83.234	54.674	641.142	51
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.068.630	48.642	17.925	6.386	1.141.583	20.489
Δημόσιος Τομέας	754	17			771	
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.403.510	217.767	101.159	61.060	1.783.496	20.540

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				Σύνολο εσόδων από τόκους	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	218.196	132.007	60.664	30.461	441.328	31
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	609.570	32.078	21.055	5.969	668.672	13.502
Δημόσιος Τομέας	743				743	
Σύνολο εσόδων από τόκους	828.509	164.085	81.719	36.430	1.110.743	13.533

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι ρυθμίσεις δανείων πραγματοποιούνται με τροποποίηση των αρχικών συμβατικών όρων και περιλαμβάνουν μεταβολές όπως:

- Επέκταση της διάρκειας της πιστοδότησης.
- Διαγραφή μέρους των οφειλών του πιστούχου.
- Χορήγηση περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο ή/και τους τόκους.
- Μειώσεις επιτοκίων.

Κατά κανόνα οι ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται περιλαμβάνουν συνδυασμό των ανωτέρω μεταβολών των συμβατικών όρων.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα, στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης των όρων δανείων που έχει χορηγήσει, έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων των πιστούχων. Κατά την 31.12.2023 η Τράπεζα είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση μετοχές εύλογης αξίας € 9.003 (31.12.2022: € 3.452) που προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές.

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

31.12.2023			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		5.752	5.752
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών		266.982	266.982
Παροχή περιόδου χάριτος		3.314	3.314
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.981.008	1.981.008
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		663.105	663.105
Διαγραφή μέρους του χρέους		289.092	289.092
Υβριδικά είδη ρύθμισης			
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής			
Λουτά		32.873	32.873
Συνολική καθαρή αξία	-	3.242.126	3.242.126

31.12.2022			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		24.840	24.840
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	2.504	389.324	391.828
Παροχή περιόδου χάριτος		105.624	105.624
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.594.776	1.594.776
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		1.253.096	1.253.096
Διαγραφή μέρους του χρέους		348.527	348.527
Υβριδικά είδη ρύθμισης			
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής			
Λουτά		38.462	38.462
Συνολική καθαρή αξία	2.504	3.754.649	3.757.153

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	2.970.596	2.970.596
Στεγαστικά		2.102.561	2.102.561
Καταναλωτικά		305.497	305.497
Πιστωτικές κάρτες		1.755	1.755
Μικρές επιχειρήσεις		560.783	560.783
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	271.045	271.045
Μεγάλες επιχειρήσεις		186.152	186.152
Μεσαίες επιχειρήσεις		84.893	84.893
Δημόσιος τομέας	-	485	485
Ελλάδα		485	485
Λουπές χώρες			
Σύνολο	-	3.242.126	3.242.126

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	3.291.875	3.291.875
Στεγαστικά		2.299.508	2.299.508
Καταναλωτικά		376.867	376.867
Πιστωτικές κάρτες		4.155	4.155
Μικρές επιχειρήσεις		611.345	611.345
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	462.173	464.677
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	295.506	298.010
Μεσαίες επιχειρήσεις		166.667	166.667
Δημόσιος τομέας	-	601	601
Ελλάδα		601	601
Λοιπές χώρες			
Σύνολο	2.504	3.754.649	3.757.153

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		3.133.721	3.133.721
Λοιπές χώρες		108.405	108.405
Συνολική καθαρή αξία	-	3.242.126	3.242.126

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		3.607.348	3.607.348
Λοιπές χώρες	2.504	147.301	149.805
Συνολική καθαρή αξία	2.504	3.754.649	3.757.153

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2023		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	359.948		
Συνολική καθαρή αξία	359.948	-	0%
Αξία εξασφαλίσεων	351.949		0%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	28.241.767		0%
Στάδιο (Stage) 2	3.455.336	1.864.979	54%
Στάδιο (Stage) 3	1.696.985	1.128.714	67%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.140.084	696.296	61%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	34.534.172	3.689.989	11%
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	16.503		0%
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	127.714	79.259	62%
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	502.420	266.623	53%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	170.256	101.981	60%
Συνολική καθαρή αξία	33.717.279	3.242.126	10%
Αξία εξασφαλίσεων	24.729.134	2.912.024	12%

	31.12.2022		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	300.282	2.504	1%
Συνολική καθαρή αξία	300.282	2.504	1%
Αξία εξασφαλίσεων	293.152	2.504	1%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	28.068.819		0%
Στάδιο (Stage) 2	3.576.371	1.905.608	53%
Στάδιο (Stage) 3	2.304.745	1.601.275	69%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.372.938	871.969	64%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	35.322.873	4.378.852	12%
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	21.265		0%
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	135.780	86.400	64%
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	637.478	385.307	60%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	234.846	152.496	65%
Συνολική καθαρή αξία	34.293.504	3.754.649	11%
Αξία εξασφαλίσεων	24.668.718	3.267.274	13%

Συμφωνία της καθαρής αξίας των ρυθμισμένων δανείων

	31.12.2023		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	2.504	3.754.649	3.757.153
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2023			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσεως		565.472	565.472
Έσοδα από τόκους		223.157	223.157
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(2.444)	(269.284)	(271.728)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσεως		(625.924)	(625.924)
Ζημία απομειώσεως		(203.186)	(203.186)
Πωλήσεις Ρυθμισμένων Δανείων		(501)	(501)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας			-
Μεταφοράς δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(247.106)	(247.106)
Λοιπές Κινήσεις	(60)	44.849	44.789
Σύνολο 31.12.2023	-	3.242.126	3.242.126

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	56.194	4.243.875	4.300.068
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσεως	-	781.607	781.607
Έσοδα από τόκους	818	140.176	140.994
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(345)	(335.744)	(336.088)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσεως	-	(641.705)	(641.705)
Ζημία απομειώσεως	-	(204.872)	(204.872)
Πωλήσεις Ρυθμισμένων Δανείων	-	-	-
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	1.544	-	1.544
Μεταφοράς δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(55.480)	(265.919)	(321.399)
Λοιπές Κινήσεις	(227)	37.231	37.004
Σύνολο 31.12.2022	2.504	3.754.649	3.757.153

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ
Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και διαβάθμιση.

	31.12.2023				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση(POCI)	
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	2.429.265				2.429.265
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.429.265	-	-	-	2.429.265
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	2.429.265	-	-	-	2.429.265
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					-
AA+ έως AA-	215.650				215.650
A+ έως A-	987.447				987.447
BBB+ έως BBB-	127.913				127.913
Υποδεέστερα από BBB-	543.144				543.144
Μη διαβαθμισμένα	40.923		69.961		110.884
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.915.077	-	69.961	-	1.985.038
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.214)		(69.961)		(71.175)
Λογιστική αξία	1.913.863	-	-	-	1.913.863
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	50.804				50.804
AA+ έως AA-	11.065				11.065
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	1.154.069				1.154.069
Μη διαβαθμισμένα	12.290				12.290
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.228.228	-	-	-	1.228.228
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(654)				(654)
Λογιστική αξία	1.227.574	-	-	-	1.227.574
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
AAA	1.103.663				1.103.663
AA+ έως AA-	404.354				404.354
A+ έως A-	842.183				842.183
BBB+ έως BBB-	3.509.928				3.509.928
Υποδεέστερα από BBB-	7.963.384		6.437		7.969.821
Μη διαβαθμισμένα	200.299				200.299
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	14.023.811	-	6.437	-	14.030.248
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17.763)		(4.233)		(21.996)
Λογιστική αξία	14.006.048	-	2.204	-	14.008.252
Αξία εξασφαλίσεων					-

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση(POCI)	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					-
AA+ έως AA-					-
A+ έως A-					-
BBB+ έως BBB-					-
Υποδεέστερα από BBB-	10.883.574				10.883.574
Μη διαβαθμισμένα					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	10.883.574	-	-	-	10.883.574
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	10.883.574	-	-	-	10.883.574
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					-
AA+ έως AA-	262.477				262.477
A+ έως A-	510.907				510.907
BBB+ έως BBB-	157.732				157.732
Υποδεέστερα από BBB-	540.951				540.951
Μη διαβαθμισμένα	42.065		69.961		112.026
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.514.132	-	69.961		1.584.093
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.254)		(69.961)		(71.215)
Λογιστική αξία	1.512.878	-	-		1.512.878
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	18.145				18.145
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	999.205				999.205
Μη διαβαθμισμένα	10.347				10.347
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.027.697	-	-	-	1.027.697
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.548)				(1.548)
Λογιστική αξία	1.026.149	-	-	-	1.026.149
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
AAA	580.209				580.209
AA+ έως AA-	326.254				326.254
A+ έως A-	416.240				416.240
BBB+ έως BBB-	2.889.836				2.889.836
Υποδεέστερα από BBB-	6.462.534	10.278			6.472.812
Μη διαβαθμισμένα	186.213				186.213
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	10.861.286	10.278	-	-	10.871.564
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(26.204)	(3.492)			(29.696)
Λογιστική αξία	10.835.082	6.786	-	-	10.841.868
Αξία εξασφαλίσεων					

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2023	31.12.2022
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-	4.826	
BBB+ έως BBB-	94	91
Υποδεέστερα από BBB-	3.667	338
Μη διαβαθμισμένα		
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	8.587	429
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA		
AA+ έως AA-	326.826	382.695
A+ έως A-	1.317.467	621.793
BBB+ έως BBB-	6.977	975.228
Υποδεέστερα από BBB-	228.373	191.949
Μη διαβαθμισμένα	1.374	2.590
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.881.017	2.174.255
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-		
Υποδεέστερα από BBB-		
Μη διαβαθμισμένα	229.675	201.941
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	229.675	201.941
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Ακολουθεί η κατάταξη των απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2023					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.915.077		69.961		1.985.038
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(1.214)		(69.961)		(71.175)
Λογιστική αξία 31.12.2023	1.913.863		-	-	1.913.863

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.514.132		69.961		1.584.093
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(1.254)		(69.961)		(71.215)
Λογιστική αξία 31.12.2022	1.512.878	-	-	-	1.512.878

Η τράπεζα κατά την χρήση 2023 υπεισήρθε σε μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις προς θυγατρικές Τράπεζες του Ομίλου συνολικού ποσού € 427.602. Την 31.12.2023, οι εν λόγω δανειακές δεσμεύσεις βάση του πιστωτικού κινδύνου (Staging) ταξινομούνται στο στάδιο 1 με ικανοποιητική πιστωτική διαβάθμιση.

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

ι. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(581)				(581)
Εύλογη αξία	1.139.845				1.139.845
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11)				(11)
Εύλογη αξία	61.858				61.858
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(62)				(62)
Εύλογη αξία	25.871				25.871
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(654)	-	-	-	(654)
Εύλογη αξία	1.227.574	-	-	-	1.227.574

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.477)				(1.477)
Εύλογη αξία	986.555				986.555
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)				(3)
Εύλογη αξία	18.142				18.142
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(68)				(68)
Εύλογη αξία	21.452				21.452
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.548)	-	-	-	(1.548)
Εύλογη αξία	1.026.149	-	-	-	1.026.149

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 31.196 (31.12.2022: € 17.402).

ii. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	6.912.844				6.912.844
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.244)				(7.244)
Καθαρή αξία	6.905.600	-	-	-	6.905.600
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					-
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.728.405				3.728.405
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.183)				(2.183)
Καθαρή αξία	3.726.222	-	-	-	3.726.222
Λοιπά Χρεόγραφα					-
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.382.562		6.437		3.388.999
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8.336)		(4.233)		(12.569)
Καθαρή αξία	3.374.226	-	2.204	-	3.376.430
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	14.023.811	-	6.437	-	14.030.248
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17.763)	-	(4.233)	-	(21.996)
Καθαρή αξία	14.006.048	-	2.204	-	14.008.252

	31.12.2022				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	5.418.119				5.418.119
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.724)				(15.724)
Καθαρή αξία	5.402.395	-	-	-	5.402.395
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.885.215				2.885.215
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(593)				(593)
Καθαρή αξία	2.884.622	-	-	-	2.884.622
Λοιπά Χρεόγραφα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.557.952	10.278			2.568.230
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.887)	(3.492)			(13.379)
Καθαρή αξία	2.548.065	6.786	-	-	2.554.851
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	10.861.286	10.278	-	-	10.871.564
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(26.204)	(3.492)	-	-	(29.696)
Καθαρή αξία	10.835.082	6.786	-	-	10.841.868

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, την κίνηση της εύλογης αξίας των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και την κίνηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2023															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	1.514.132	-	69.961	-	1.584.093	1.026.149	-	-	-	1.026.149	10.861.286	10.278	-	-	10.871.564
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023															
Αναξινόμηση ποσού															
Προσαρμογή															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2												(10.431)	10.431		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	7.146.808				7.146.808	2.276.669				2.276.669	4.243.256				4.243.256
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων						(620.611)				(620.611)	(519.011)		251		(518.760)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης						30.815				30.815	275.364	153	(352)		275.165
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης															
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές													(3.833)		(3.833)
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση															
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.745.863)				(6.745.863)	(1.485.448)				(1.485.448)	(837.084)		(60)		(837.144)
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.915.077	-	69.961	-	1.985.038	1.227.574	-	-	-	1.227.574	14.023.811	-	6.437	-	14.030.248

31.12.2022															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	3.216.363	-	69.961	-	3.286.324	5.467.208	11.092	-	-	5.478.300	3.539.487	-	-	-	3.539.487
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										-					-
Αναξινόμηση ποσού						(4.388.980)	(11.093)			(4.400.073)	4.388.980	11.093			4.400.073
Προσαρμογή											27.392	1.305			28.697
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-	51	(51)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.436.587				5.436.587	1.486.149				1.486.149	3.735.683				3.735.683
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(462.799)				(462.799)	(356.195)				(356.195)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης					-	6.319				6.319	114.954	157			115.111
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-					-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση					-					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(7.138.818)				(7.138.818)	(1.081.748)				(1.081.748)	(589.066)	(2.226)			(591.292)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.514.132	-	69.961	-	1.584.093	1.026.149	-	-	-	1.026.149	10.861.286	10.278	-	-	10.871.564

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιολογούμενων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αξιολογούμενων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προ απομειώσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

	31.12.2023														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	1.254	-	69.961	-	71.215	1.548	-	-	-	1.548	26.204	3.492	-	-	29.696
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023															
Ανατιμολόγηση															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2												(3.325)	3.325		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)														4.438	4.438
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/αξιολογούμενων (β)	221				221	437				437	4.057				4.057
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(261)				(261)	46				46	(11.051)	(167)	304		(10.914)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/αξιολογούμενων (α)+(β)+(γ)	(40)	-	-	-	(40)	483	-	-	-	483	(6.994)	(167)	4.742	-	(2.419)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού						(1.376)				(1.376)	(1.446)				(1.446)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις													(3.834)		(3.834)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις						(1)				(1)	(1)				(1)
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.214	-	69.961	-	71.175	654	-	-	-	654	17.763	-	4.233	-	21.996

	31.12.2022														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	3.848	-	69.961	-	73.809	20.012	1.817	-	-	21.829	15.034		-	-	15.034
Μεταβολές χρήσης 1.1-31.12.2022															
Αναταξινόμηση						(18.161)	(1.817)			(19.978)	18.161	1.817			19.978
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-	3	(3)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Επαυξημένη αναμενόμενη ζημιών πιστωτικού					-					-	(3)				(3)
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/αξιογράφων (β)	309				309	1.021				1.021	5.678				5.678
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2.902)				(2.902)	(332)				(332)	(12.351)	1.678			(10.673)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	(2.594)				(2.594)	689				689	(6.676)	1.678			(4.998)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(992)				(992)	(318)				(318)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις					-					-					
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.254	-	69.961	-	71.215	1.548	-	-	-	1.548	26.204	3.492	-	-	29.696

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της προηγούμενης χρήσης στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού € 13, το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις».

Στους παρακάτω πίνακες αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

	31.12.2023										
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι/ Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.429.265										2.429.265
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.985.038										1.985.038
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	7.043.156	5.458.342	1.836.919	2.305.005	37.056	1.175.298	2.993.077	2.548.255	1.115.265	10.967.276	35.479.649
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.706.653	18.397	35.388	596	85.677	6.888	6.601	2.777	18.040		1.881.017
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.710				3.783	-	-	-	94	-	8.587
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	229.674										229.674
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	-	25.933	-	-	1.202.295				-		1.228.228
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	2.320.317	609.180	42.969	165.425	10.641.250				251.108		14.030.249
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	-	66.960	36.399	106.360	-	9.912	-	20	81.209	375.596	676.456
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	15.718.813	6.178.812	1.951.675	2.577.386	11.970.061	1.192.098	2.999.678	2.551.052	1.465.716	11.342.872	57.948.163
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	4.995.841	997	132.480					16.010	7.143.673		12.289.001
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	20.714.654	6.179.809	2.084.155	2.577.386	11.970.061	1.192.098	2.999.678	2.567.062	8.609.389	11.342.872	70.237.164
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.172.697	1.720.455	1.005.932	449.760	190.931	78.169	10.664	57.979	516.436	68.740	5.271.763
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	475.155	1.340.015	102.043	758.949	-	40.570	5.265	71.810	154.235	1.599.883	4.547.925
Μη εκταμιευθείσες δεσμεύσεις για απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	427.602										427.602
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	2.075.454	3.060.470	1.107.975	1.208.709	190.931	118.739	15.929	129.789	670.671	1.668.623	10.247.290
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	17.794.267	9.239.282	3.059.650	3.786.095	12.160.992	1.310.837	3.015.607	2.680.841	2.136.387	13.011.495	68.195.453

	31.12.2022										
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι/ Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχεια κές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.574										10.883.574
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.584.093										1.584.093
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	7.472.083	5.040.255	1.674.504	2.120.301	27.293	1.182.848	2.921.221	2.297.184	1.423.296	11.907.445	36.066.430
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.046.037	469	20.923	1.681	86.208	8.096	10.226	2	614		2.174.256
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					338				91		429
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	201.941										201.941
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	11.172	10.347			1.006.177						1.027.696
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.785.306	422.288	33.221	128.566	8.303.333				198.848		10.871.564
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	1.088	245.950	161.531	507.192		20.835	22.477	16.404	76.643	6.484	1.058.604
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Λοιπές απαιτήσεις											
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	23.985.294	5.719.309	1.890.179	2.757.740	9.423.349	1.211.779	2.953.924	2.313.590	1.699.492	11.913.929	63.828.586
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	4.659.769	4.635	66.695					8.800	7.657.734		12.397.903
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	28.645.063	5.723.944	1.956.874	2.757.740	9.423.349	1.211.779	2.953.924	2.322.390	9.357.226	11.913.929	76.266.489
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	987.279	1.626.617	983.198	432.302	189.982	70.052	10.703	50.508	376.721	71.769	4.799.131
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	532.920	1.129.257	83.387	763.826		36.732	3.664	93.139	131.923	1.666.885	4.441.733
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπέζης											
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.520.199	2.755.874	1.066.585	1.196.128	189.982	106.784	14.367	143.647	508.644	1.738.654	9.240.864
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	25.505.493	8.475.183	2.956.764	3.953.868	9.613.331	1.318.563	2.968.291	2.457.237	2.208.136	13.652.583	73.109.450

ΈΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση της Τράπεζας σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

Χαρτοφυλάκιο	31.12.2023		31.12.2022	
	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.153.381	1.139.845	1.008.830	986.555
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	6.611.536	6.905.600	5.132.023	5.402.395
Εμπορικό	3.439	3.667	363	338
Σύνολο	7.768.356	8.049.112	6.141.216	6.389.288

Τα χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού
α. Παράγωγα

	31.12.2023	31.12.2022
	Λογιστική Αξία	Λογιστική Αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	85.677	86.208
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(437.667)	(626.564)

Η τράπεζα έχει εκχωρήσει ως ενέχυρο Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας €400 εκατ. (31.12.2022: €400 εκατ.) και εύλογης αξίας €395 εκατ. (31.12.2022: €396 εκατ.) έναντι των καθαρών υποχρεώσεων σε παράγωγα με το Ελληνικό Δημόσιο.

β. Η έκθεση της Τράπεζας σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις /φορείς /οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2023 σε €21.812 (31.12.2022: € 27.292). Η Τράπεζα έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 31.12.2023 σε ποσό €611 (31.12.2022: € 771).

γ. Το υπόλοιπο των δανείων του της Τράπεζας με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2023 σε ποσό € 6.025.634 (31.12.2022: € 6.622.624). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. Κατά την 31.12.2023, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 50.443 (31.12.2022: € 45.375).

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης	145.229	143.867		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	8.300	8.303	6.000	5.281

Πληροφόρηση αναφορικά με την ενεχυρίαση των τίτλων που περιλαμβάνουν οι ανωτέρω πίνακες παρέχεται στη σημείωση 43. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €8.300 (31.12.2022: €6.000) και εύλογης αξίας € 8.303 (31.12.2022: €5.281) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.

44.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών. Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού – Υποχρεώσεων.

Ειδικότερα:

- Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των επιτοκίων.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Μετοχικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας μετοχών ή μετοχικών δεικτών. Η Τράπεζα δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.
- Κίνδυνος αγαθών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των αγαθών. Η Τράπεζα δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.

i. Εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς της Τράπεζας αφορά την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στην Τράπεζα, δηλαδή την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχείρισης Διαθεσίμων της Τράπεζας και τοπικών ανά χώρα, καθώς και την διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου. Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, με σκοπό:

- Την διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Την διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας και τοπικών ανά χώρα εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου μετράται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), η οποία είναι το μέγιστο ποσό ζημίας με δεδομένη πιθανότητα (διάστημα εμπιστοσύνης). Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος της ιστορικής προσομοίωσης διενεργώντας πλήρη αποτίμηση με χρήση μονοκατάληκτου διαστήματος εμπιστοσύνης 99%. Η ιστορική περίοδος παρατηρήσεων ανέρχεται κατ'ελάχιστο σε ένα έτος. Οι μεταβολές των παραγόντων κινδύνων που εφαρμόζονται είναι κατά περίπτωση απόλυτες ή ποσοστιαίες.

Η Τράπεζα υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο σε ημερήσια βάση και ανανεώνει τα δεδομένα σε ημερήσια βάση. Για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιείται περίοδο διακράτησεως μιας και δέκα ημερών. Πρόσθετες περίοδοι διακράτησης μπορεί να εφαρμοστούν για εσωτερικούς σκοπούς, ανάλογα με το χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

	2023					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	711.842	662.596	-	526	(312.520)	1.062.444
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	742.208	363.615	1.680	1.652	(310.269)	798.886
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	845.683	693.272	-	1.204	(385.349)	1.154.810
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	558.305	357.506	-	723	(400.590)	515.944

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

	2022					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962	-	408	(232.711)	857.560
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	(856.523)	1.729.963
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	(882.116)	4.011.456
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602	-	462	(234.050)	486.614

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους.

Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες υπό ακραίες συνθήκες ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν πλήρως τη μέγιστη ζημία που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα. Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

- Η Αξία σε Κίνδυνο αφορά την δυνητική ζημία με διάστημα εμπιστοσύνης 99%, χωρίς να προσδιορίζει ζημιές που υπερβαίνουν αυτό το διάστημα.
- Οι αποδόσεις των παραγόντων κινδύνων θεωρείται ότι ακολουθούν την εμπειρική κατανομή που παρατηρήθηκε κατά την διάρκεια της ιστορικής περιόδου παρατηρήσεων.

Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα σε ετήσια βάση.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που ενδεχομένως παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress - testing).

Στο πλαίσιο ελέγχου του κινδύνου αγοράς, έχουν θεσπιστεί όρια ανοικτής θέσης και μέγιστης ζημίας (stop loss) στις θέσεις διαπραγματεύσεως.

Συγκεκριμένα έχουν θεσπιστεί όρια που αφορούν τους παρακάτω κινδύνους:

- Συναλλαγματικός κίνδυνος για θέσεις spot & forward και FX options.
- Επιτοκιακός κίνδυνος για θέσεις Ομολόγων, Interest Rate Swaps, Interest Futures, Interest Options
- Κίνδυνος τιμών για θέσεις μετοχών, Index Futures και Options, Commodity Futures και Swaps.
- Πιστωτικός κίνδυνος για διατραπεζικές πράξεις και ομόλογα.

Οι θέσεις σε αυτά τα προϊόντα παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και ελέγχονται για το ποσοστό καλύψεως και τυχόν υπερβάσεις των εκάστοτε ορίων.

ii. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να προκύψει, εκτός του εμπορικού χαρτοφυλακίου, και από τη διάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού - υποχρεώσεων του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος αυτός είναι συναλλαγματικός και επιτοκιακός.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα αναλαμβάνει κίνδυνο από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης που προκύπτει από όλες τις εργασίες διενεργείται κεντρικά. Πολιτική της Τράπεζας είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν ανοιχτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων.

Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν.

	31.12.2023								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λουιά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	9.568	5.546	1.165	70			2.135	2.891.211	2.909.695
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	147.879	18.653	4.464	1.838	373	57	14.125	1.726.474	1.913.863
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								8.587	8.587
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								1.881.017	1.881.017
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.006.995	67.121	113.354	133				31.437.034	34.624.637
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	40.224							1.218.546	1.258.770
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.455							328.125	359.580
- Αναπόσβεστο κόστος	75.220	5.743						13.927.289	14.008.252
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		58.830						2.456.991	2.515.821
Επενδύσεις σε ακίνητα								64.729	64.729
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια								470.059	470.059
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια								449.921	449.921
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις								4.940.312	4.940.312
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση	575	144.067					7	1.229.350	1.373.999
Σύνολο Ενεργητικού	3.311.916	299.960	118.983	2.041	373	57	16.267	63.029.645	66.779.242
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.650.408	265.260	29.969	2.831	283	-	164.877	50.384.771	53.498.399
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.004.765	2.004.765
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις								2.951.771	2.951.771
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								17.686	17.686
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους								22.798	22.798
Λοιπές υποχρεώσεις	17.858	5.749	1.162	70			2.149	780.627	807.615
Προβλέψεις	196	1			509		13	100.517	101.236
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.668.462	271.010	31.131	2.901	792	-	167.039	56.262.935	59.404.270
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	643.454	28.950	87.852	(860)	(419)	57	(150.772)	6.766.710	7.374.971
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(639.511)	(55.772)	(66.646)	640	(222.353)		151.710	842.064	10.132
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	3.943	(26.822)	21.206	(220)	(222.772)	57	938	7.608.774	7.385.103

	31.12.2022								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λουπά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.229	3.596	691	93			917	11.262.691	11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	299.076	24.292	2.556	2.336	288	59	10.412	1.173.859	1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								429	429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.174.255	2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.925.570	75	124.258	350				31.954.915	35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	18.142							1.025.408	1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	32.587							224.186	256.773
- Αναπόσβεστο κόστος	77.672							10.764.196	10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		57.644			3.876			2.159.036	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα								21.623	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια								439.189	439.189
Υπεραξία και λουπά άλλα πάγια								432.201	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις								5.202.350	5.202.350
Λουπά στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση	977	17	1				8	1.722.580	1.723.584
Σύνολο Ενεργητικού	3.357.253	85.624	127.506	2.779	4.164	59	11.337	68.556.918	72.145.641
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.492.199	127.190	29.520	3.116	284		166.127	57.092.744	59.911.180
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.307.425	2.307.425
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις								2.748.631	2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λουπούς φόρους								10.214	10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους								22.371	22.371
Λουπές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	4.127	3.618	689	93			936	775.791	785.254
Προβλέψεις	659	2			513		10	106.799	107.983
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.496.985	130.810	30.209	3.209	797		167.073	63.063.975	65.893.058
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	860.268	(45.186)	97.297	(430)	3.367	59	(155.737)	5.492.944	6.252.583
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(800.700)	36.147	(71.088)	178	(214.784)		161.467	938.037	49.257
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	59.568	(9.039)	26.209	(252)	(211.417)	59	5.731	6.430.981	6.301.840

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2023 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

Νόμισμα	31.12.2023	
	Σενάριο μεταβολής	Επίπτωση επί των καθαρών
	ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	εσόδων προ φόρων
USD	Ανατίμηση USD 5%	208
	Υποτίμηση USD 5%	(188)
GBP	Ανατίμηση GBP 5%	(1.412)
	Υποτίμηση GBP 5%	1.277
CHF	Ανατίμηση CHF 5%	1.116
	Υποτίμηση CHF 5%	(1.010)
RON	Ανατίμηση RON 5%	(11.725)
	Υποτίμηση RON 5%	10.608

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων της Τράπεζας που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (Asset Liability Risk Management Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η ανάλυση κινδύνων του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου διενεργείται σύμφωνα με τον χρόνο επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων (Interest Rate Gap Analysis). Ειδικότερα, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους (Gaps) ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας. Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις των μονάδων διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, treasury και κινδύνων αγοράς. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθοριστεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται και παρουσιάζονται στην ALCO και στο RMC σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2023, υπήρξε αβεβαιότητα και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, με τις συγκρούσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή να συμβάλλουν στο χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης σε συνθήκες αυστηρής νομισματικής πολιτικής και υψηλού αν και μειούμενου πληθωρισμού. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά επιτόκια κατά 200 μονάδες βάσης στη διάρκεια του 2023 με αποτέλεσμα το επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων να ανέλθει στο 4% ενώ το επιτόκιο κύριας αναχρηματοδότησης στο 4,5%, ενώ αντίστοιχα η FED αύξησε το βασικό επιτόκιο σε 5,50%.

Η αύξηση των επιτοκίων της αγοράς κατά τη διάρκεια του έτους, ως συνέπεια της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής των κεντρικών τραπεζών για την ανακοπή των πληθωριστικών πιέσεων, είχε θετική επίδραση στα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου καθώς το προφίλ επιτοκιακού κινδύνου του ισολογισμού είναι ισορροπημένο, και κυριαρχούν δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.

Η διαχείριση του επιτοκίου κινδύνου γίνεται ολιστικά λαμβάνοντας υπόψη την δυναμική του ισολογισμού και τις προβλέψεις των επιτοκίων της αγοράς χρησιμοποιώντας τόσο φυσική αντιστάθμιση μέσω των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού (περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) όσο και συμπληρωματική χρήση χρηματοοικονομικών παράγωγων προϊόντων, με σκοπό να διατηρείται δυναμικά ένα ισορροπημένο προφίλ επιτοκιακού κινδύνου.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα εποπτική οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την οποία προσαρμόστηκαν η πολιτική και οι μεθοδολογίες της Τράπεζας. Επιπλέον, από την 31.12.2023 παρακολουθείται ο κίνδυνος του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά.

	31.12.2023							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.429.265						480.430	2.909.695	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.303.316	322.791		85.590		202.166		1.913.863	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	985	3.841	1.004		451	2.306		8.587	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.881.017							1.881.017	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.871.380	12.302.016	3.564.577	920.009	4.004.295	2.962.360		34.624.637	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	155.025	286.183	378.824	147.142	197.756	93.840		1.258.770	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	346.534	10.214	-	-	-	2.832		359.580	
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	706.572	803.959	485.053	784.989	4.434.259	6.793.420		14.008.252	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες							2.515.821	2.515.821	
Επενδύσεις σε ακίνητα							64.729	64.729	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							470.059	470.059	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							449.921	449.921	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							4.940.312	4.940.312	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							805.922	805.922	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							568.077	568.077	
Σύνολο Ενεργητικού	17.694.094	13.729.004	4.429.458	1.937.730	8.636.761	10.056.924	10.295.271	66.779.242	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.686.076	384.945	221.255	80.000				7.372.276	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.004.765							2.004.765	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	13.881.949	3.994.771	3.039.538	4.380.962	15.941.224	4.887.679		46.126.123	
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				399.704	2.478.685	73.382		2.951.771	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							17.686	17.686	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							22.798	22.798	
Λοιπές υποχρεώσεις							807.615	807.615	
Προβλέψεις							101.236	101.236	
Σύνολο Υποχρεώσεων	22.572.790	4.379.716	3.260.793	4.860.666	18.419.909	4.961.061	949.335	59.404.270	
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000	
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων							400.000	400.000	
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου							245.640	245.640	
Αποθεματικά							(145.237)	(145.237)	
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							3.006	3.006	
Αποτελέσματα εις νέον							1.068.364	1.068.364	
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	-	-	-	-	-	-	7.374.972	7.374.972	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	22.572.790	4.379.716	3.260.793	4.860.666	18.419.909	4.961.061	8.324.307	66.779.242	
ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.878.696)	9.349.288	1.168.665	(2.922.936)	(9.783.148)	5.095.863	1.970.964	-	
ΣΠΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.878.696)	4.470.592	5.639.257	2.716.321	(7.066.827)	(1.970.964)	-	-	

	31.12.2022							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.542						387.675	11.271.217	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.016.624	302.815	36	2	307	193.094		1.512.878	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	121				91	217		429	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255							2.174.255	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.144.800	12.345.292	3.851.075	471.154	4.927.703	3.265.144		35.005.168	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	39.371	240.519	411.501	113.791	186.080	52.288		1.043.550	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	243.900	10.982				1.891		256.773	
- Amortised cost- αναπόσβεστο κόστος	472.199	651.593	454.028	405.850	4.600.618	4.257.580		10.841.868	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες							2.220.556	2.220.556	
Επενδύσεις σε ακίνητα							21.623	21.623	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							439.189	439.189	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							432.201	432.201	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.202.350	5.202.350	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.114.718	1.114.718	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							608.866	608.866	
Σύνολο Ενεργητικού	24.974.812	13.551.201	4.716.640	990.797	9.714.799	7.770.214	10.427.178	72.145.641	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.871.904	469.590	2.063					14.343.557	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.307.425							2.307.425	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	11.546.078	2.726.559	2.441.183	3.949.163	16.716.588	8.188.052		45.567.623	
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138				2.206.494		2.748.631	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							10.214	10.214	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							22.371	22.371	
Λοιπές υποχρεώσεις							785.254	785.254	
Προβλέψεις							107.983	107.983	
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση									
Σύνολο Υποχρεώσεων	27.725.407	3.738.287	2.443.246	3.949.163	18.923.081	8.188.052	925.822	65.893.058	
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000	
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου							519.800	519.800	
Αποθεματικά							(207.143)	(207.143)	
Αποτελέσματα εις νέον							136.727	136.727	
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	-	-	-	-	-	-	6.252.583	6.252.583	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	27.725.407	3.738.287	2.443.246	3.949.163	18.923.081	8.188.052	7.178.405	72.145.641	
ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.750.595)	9.812.914	2.273.394	(2.958.366)	(9.208.282)	(417.838)	3.248.773		
ΣΠΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.750.595)	7.062.319	9.335.713	6.377.347	(2.830.935)	(3.248.773)			

Από την ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων καθώς και στην καθαρή θέση για τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
-200	(265.831)	30.981
+200	(17.391)	(28.696)

44.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά στη δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo). Η εν λόγω Επιτροπή είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας καθώς και την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών προκειμένου να προσδιορισθούν έλεγχοι και όρια για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και τα διαθέσιμα, μη αναχρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθεσίμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Οι διατραπεζικές συναλλαγές και οι κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές, οι οποίες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του ονομαστικού ποσού των συναλλαγών παραγώγων, διέπονται από συμφωνίες ISDA και από συναφείς συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας (Credit Support Annex). Η Τράπεζα παρακολουθεί την έκθεση ρευστότητας που μπορεί να προκύψει από αυτές τις συναλλαγές σε καθαρή βάση, εφαρμόζοντας κατάλληλες ευαισθησίες κινδύνου, όπως η μεταβολή των επιτοκίων σε τιμές αποτίμησης στην αγορά για μεταβολή των επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης.

.....

* Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) θα δημοσιευθεί στο πλαίσιο του Πυλώνα III

Οι συναλλαγές πελατών είναι ως επί το πλείστον μη εξασφαλισμένες, και ως εκ τούτου δεν προκύπτουν απαιτήσεις ρευστότητας.

Η Τράπεζα υπολογίζει τους δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR)* και Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio-NSRF) σε μηνιαία και τριμηνία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013. Την 31.12.2023 οι δυο δείκτες LCR και NSFR υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) και εκτιμήθηκαν σε 177% και 123% αντίστοιχα.

Οι αναφορές που ετοιμάζονται σε περιοδική βάση για την ενημέρωση των ανώτατων στελεχών της διοίκησης καθώς και για την λήψη αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, αφορά τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας, την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών Ρευστότητας σε επίπεδο θυγατρικών και Ομίλου, την παρακολούθηση της συγκέντρωσης των πελατειακών καταθέσεων ανά θυγατρική και ανά νόμισμα, τον δείκτη «Δάνεια προς Καταθέσεις» σε επίπεδο Ομίλου, την παρακολούθηση των ορίων των δεικτών ρευστότητας του recovery plan καθώς και των αντίστοιχων των θυγατρικών Τραπεζών, τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αξιολογούν τον κίνδυνο σε συστημικά και ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα στη ρευστότητα των θυγατρικών.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη, Liquidity Risk Policy του Ομίλου και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test), ενώ να σημειωθεί ότι τα stress tests χρησιμοποιούνται και για τον καθορισμό του Liquidity buffer για σκοπούς recovery. Σύμφωνα με την πολιτική και στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), η Τράπεζα εφαρμόζει και reverse stress test προκειμένου να μελετήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Δεδομένου ότι η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου και της διατήρησής του σε αποδεκτά επίπεδα, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος πρέπει να έχει πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών της πελατειακής του βάσης, των υποχρεώσεων του που καθίστανται πληρωτέες και των λοιπών κεφαλαιακών του αναγκών, διατηρώντας ταυτόχρονα τα απαραίτητα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς ενεχυρίαση για άντληση χρηματοδότησης προς εξυπηρέτηση των ανωτέρω.

Η Τράπεζα παρουσιάζει μια ευρεία και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση με τις καταθέσεις ιδιωτών να αντιστοιχούν στα δύο τρίτα περίπου των συνολικών της καταθέσεων, με απουσία συγκέντρωσης σε αυτές καθώς και πολύ μικρά μέσα υπόλοιπα. Η καταθετική της βάση διευρύνθηκε το 2023, και η Τράπεζα συνέχισε να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, και διατηρώντας επαρκή αποθέματα ρευστότητας.

Συνέπεια των ανωτέρω είναι ότι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας, αλλά και κεφαλαίων, να κυμαίνονται σταθερά πολύ υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων.

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων που αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος αποτελείται κατά 86% από υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία, το μέγεθός των οποίων είναι σημαντικά μεγαλύτερο από τα αποτελέσματα (εκροές) των τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργεί η τράπεζα για σκοπούς ρευστότητας. Συνεπώς το απόθεμα του χαρτοφυλακίου επενδύσεων επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας. Τα υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία του χαρτοφυλακίου μπορούν να ενεχυριασθούν για άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος ή της διατραπεζικής αγοράς, χωρίς να απαιτείται ρευστοποίησή τους. Ακόμη και στο ενδεχόμενο ρευστοποίησης μεγάλου μέρους του χαρτοφυλακίου μέσω πωλήσεων, δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση στα κεφάλαια και τους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας.

Αναλυτικότερα, η συνολική ρευστότητα μπορεί να διαχωριστεί σε δύο κύριες κατηγορίες:

A. Καταθέσεις Πελατείας

1. Πελατειακές καταθέσεις πρώτης ζήτησης για κάλυψη ταμειακών αναγκών

Οι καταθέσεις για σκοπούς καλύψεως ταμειακών αναγκών της πελατείας είναι οι καταθέσεις Ταμειυτηρίου και Όψεως. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε πλήθος και είδος καταθετών διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Συνεπώς οι συγκεκριμένες καταθέσεις διαμορφώνουν στην πλειοψηφία τους ένα σημαντικό παράγοντα της σταθερότητας της καταθετικής βάσεως.

2. Πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και ομόλογα για επενδυτικούς σκοπούς

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου που χρησιμοποιούνται για επενδυτικούς σκοπούς δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, ενώ τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου διατίθενται μέσω οριστικής πωλήσεως. Η πελατεία έχει τη δυνατότητα πρόωρης αναλήψεως των καταθέσεων ή πρόωρης ρευστοποιήσεως των ομολόγων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης ευρέσεως εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών.

Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας, η Τράπεζα μεριμνά είτε για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοίωσης ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας είτε για την ύπαρξη επαρκών πιστωτικών γραμμών σε χρηματοδοτικά εργαλεία χονδρικής φύσεως ως κατωτέρω.

B. Χρηματοδότηση Wholesale

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάγια επιδίωξη της Τράπεζας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύναται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης Εταιριών του Ομίλου. Η Τράπεζα διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε επίπεδο Ενεργητικού σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω ομολόγων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα, ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί η άντληση ρευστότητας από τα χρηματοδοτικά εργαλεία των Κεντρικών Τραπεζών-Ευρωσύστημα και ειδικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η εν λόγω χρηματοδότηση λαμβάνει τη μορφή δανεισμού επί ενεχύρω στοιχείων του Ενεργητικού της με βάση τις οδηγίες και τα επιλέξιμα στοιχεία Ενεργητικού που καθορίζονται από την ΕΚΤ.

Σύμφωνα με τη νομισματική πολιτική της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το επιτόκιο του δανεισμού διαμορφώθηκε σε 2,0% έως 07.02.2023, σε 2,5% για την περίοδο 08.02.2023 ως 21.03.2023, 30% για την περίοδο 22.03.2023 ως 09.05.2023, σε 3,0% για την περίοδο από 22.03.2023 ως 09.05.2023, σε 3,25% για την περίοδο από 10.05.2023 ως 20.06.2023, σε 3,5% για την περίοδο από 21.06.2023 ως 01.08.2023, σε 3,75% για την περίοδο από 02.08.2023 ως 19.09.2023 και σε 4% έκτοτε.

Ο δανεισμός από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε € 5 δισ. την 31.12.2023 προερχόμενη από τον Μακροπρόθεσμο δανεισμό της μέσω του Ευρωσυστήματος (TLTRO-III).

Κατά τη διάρκεια του 2023 και συγκεκριμένα την 13.02.2023 η Τράπεζα προέβη στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ονομαστικής αξίας € 70εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών

και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,75% και απόδοση 7%. Επιπρόσθετα, στις 21.06.2023 η Τράπεζα πραγματοποίησε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους € 500 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,875% και απόδοση 7%. Τέλος, στις 22.11.2023 η Τράπεζα πραγματοποίησε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους € 50 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,5% και απόδοση 7%.

Το 2023 όλοι οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, με τις Fitch, Standard & Poor's και DBRS να τα αξιολογούν στην επενδυτική βαθμίδα. Για σκοπούς εσωτερικής πληροφόρησης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την αξιολόγηση της Moody's, που επίσης αναβάθμισε τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου αλλά όχι σε επενδυτική βαθμίδα.

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξεως ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξεως βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). Εξαιρέση στο ανωτέρω, αποτελούν τα χαρτοφυλάκια αξιογράφων, τα οποία μπορούν να συμβάλλουν άμεσα σε άντληση ρευστότητας, και κατανέμονται στην πρώτη περίοδο με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν χρησιμοποιηθεί για άντληση ρευστότητας είτε από την Κεντρική Τράπεζα είτε στη διατραπεζική μέσω repos.

	31.12.2023					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.909.695					2.909.695
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.129.555	62.027	426	214.052	507.803	1.913.863
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	8.587					8.587
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.881.017					1.881.017
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.094.084	1.159.078	1.194.122	2.965.056	28.212.297	34.624.637
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						-
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.258.770					1.258.770
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.580					359.580
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	77.992	106.053	76.259	457.825	13.290.123	14.008.252
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες					2.515.821	2.515.821
Επενδύσεις σε ακίνητα					64.729	64.729
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					470.059	470.059
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					449.921	449.921
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		386.881		110.713	4.442.718	4.940.312
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					805.922	805.922
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		78.454	220.773	268.850		568.077
Σύνολο Ενεργητικού	8.719.280	1.792.493	1.491.580	4.016.496	50.759.393	66.779.242
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	715.134	1.183.741	243.477	4.184.444	1.045.480	7.372.276
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.004.765					2.004.765
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.295.400	4.220.155	3.377.614	5.057.114	27.175.840	46.126.123
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				399.704	2.552.067	2.951.771
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους			17.686			17.686
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					22.798	22.798
Λοιπές υποχρεώσεις					807.615	807.615
Προβλέψεις					101.236	101.236
Σύνολο Υποχρεώσεων	9.015.299	5.403.896	3.638.777	9.641.262	31.705.036	59.404.270
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων					400.000	400.000
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					245.640	245.640
Αποθεματικά					(145.237)	(145.237)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					3.006	3.006
Αποτελέσματα εις νέον					1.068.364	1.068.364
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	-	-	-	-	7.374.972	7.374.972
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	9.015.299	5.403.896	3.638.777	9.641.262	39.080.008	66.779.242
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(296.019)	(3.611.403)	(2.147.197)	(5.624.766)	11.679.385	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(296.019)	(3.907.422)	(6.054.619)	(11.679.385)		

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.271.217					11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	874.092	5.773	36	151.349	481.629	1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	429					429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255					2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	994.992	1.610.517	1.274.030	2.160.496	28.965.133	35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.043.550					1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	256.773					256.773
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	197.659	34.301	192.245	157.352	10.260.311	10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες					2.220.556	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα					21.623	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					439.189	439.189
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					432.201	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		511.929		86.185	4.604.236	5.202.350
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.114.718	1.114.718
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		63.640	545.226			608.866
Σύνολο Ενεργητικού	16.812.967	2.226.160	2.011.537	2.555.382	48.539.596	72.145.641
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	127.588	214.410	8.366.317	97.435	5.537.807	14.343.557
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.307.425					2.307.425
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.774.804	2.925.794	2.740.036	4.546.868	27.580.121	45.567.623
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.206.493	2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				10.214		10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					22.371	22.371
Λοιπές υποχρεώσεις					785.254	785.254
Προβλέψεις					107.983	107.983
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						
Σύνολο Υποχρεώσεων	10.209.817	3.682.342	11.106.353	4.654.517	36.240.029	65.893.058
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					519.800	519.800
Αποθεματικά					(207.143)	(207.143)
Αποτελέσματα εις νέον					136.727	136.727
Σύνολο Καθαρής Θέσεως					6.252.583	6.252.583
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	10.209.817	3.682.342	11.106.353	4.654.517	42.492.612	72.145.641
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	6.603.150	(1.456.182)	(9.094.816)	(2.099.135)	6.046.983	
ΣΔΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	6.603.150	5.146.968	(3.947.849)	(6.046.984)		

Το Εμπορικό και το Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση έχουν καταχωρηθεί με βάση την δυνατότητα ρευστοποίησης τους και όχι σύμφωνα με τη λήξη τους.

Οι χρηματοροές των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβανομένων και των παραγώγων κατανέμονται σύμφωνα με τις εναπομένουσες ημερομηνίες λήξης. Σε αυτές προστίθενται και οι εκτιμώμενες πληρωμές τόκων. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ. Ειδικά για τα παράγωγα γίνεται ανάλυση σε εκροές και εισροές σύμφωνα με τους συμβατικούς τους όρους.

31.12.2023							
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.372.276	(735.737)	(1.222.005)	(289.290)	(4.253.654)	(1.052.700)	(7.553.386)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.126.123	(6.304.905)	(4.243.794)	(3.399.069)	(5.104.758)	(27.246.794)	(46.299.321)
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	2.951.771	(7.088)	(27.439)	(41.844)	(481.287)	(2.822.662)	(3.380.320)
Λουπές υποχρεώσεις	807.615	(2.357)	(4.577)	(6.167)	(11.894)	(790.369)	(815.364)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	174.094						
- Εκροές		-	(22.479)	(24.788)	(14.713)	(11.254)	(73.234)
- Εισροές		17.892	5.535	24.239	44.937	834.001	926.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	101.335						
- Εκροές		(6.427)	(10.291)	(89.246)	(20.175)	(888.792)	(1.014.931)
- Εισροές				17.364	10.961	922	29.247
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	1.729.336						
- Εκροές		(316.239)	(363.465)	(362.257)	(226.229)	(2.515.793)	(3.783.983)
- Εισροές		602.965	418.742	260.852	220.573	2.024.987	3.528.119
Σύνολο	59.262.550	(6.751.896)	(5.469.773)	(3.910.206)	(9.836.239)	(32.468.454)	(58.436.569)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(255.055)	(129.733)	(93.449)	(314.090)	(3.228.933)	(4.021.260)
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(520.481)					(520.481)
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού		(775.536)	(129.733)	(93.449)	(314.090)	(3.228.933)	(4.541.741)

	31.12.2022						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.343.557	(150.665)	(261.572)	(8.462.419)	(313.555)	(6.274.726)	(15.462.938)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	45.567.623	(7.781.087)	(2.950.177)	(2.791.621)	(4.679.279)	(28.153.496)	(46.355.659)
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.748.631	(11.586)	(565.923)	(38.771)	(78.445)	(2.537.538)	(3.232.262)
Λοιπές υποχρεώσεις	785.254	(1.943)	(4.069)	(5.154)	(8.981)	(775.175)	(795.322)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	35.064						
- Εκροές			(1.948)	(544)	(1.686)	(9.247)	(13.425)
- Εισροές			75			236	311
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	167.744						
- Εκροές			(14.821)	(5.845)	(12.839)	(51.685)	(85.190)
- Εισροές				7.518	12.718	52.474	72.710
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	2.104.618						
- Εκροές		(560.936)	(396.903)	(295.942)	(228.901)	(2.197.122)	(3.679.804)
- Εισροές		536.622	350.912	249.103	253.854	1.881.740	3.272.231
Σύνολο	65.752.491	(7.969.594)	(3.844.426)	(11.343.674)	(5.057.114)	(38.064.539)	(66.279.347)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(151.882)	(265.479)	(140.791)	(271.367)	(2.731.201)	(3.560.720)
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(547.473)					(547.473)
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού		(699.355)	(265.479)	(140.791)	(271.367)	(2.731.201)	(4.108.193)

44.4 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2023				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			35.869.886	35.869.886	33.892.153
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	11.362.085	1.676.112	467.447	13.505.644	14.008.252
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			46.115.955	46.115.955	46.126.123
Ομολογίες έκδοσής μας	1.929.142	1.126.739		3.055.881	2.951.771

	31.12.2022				
	Επίπεδο1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			33.415.666	33.415.666	34.522.196
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	8.067.732	1.352.754	120.664	9.541.150	10.841.868
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			45.491.845	45.491.845	45.567.623
Ομολογίες έκδοσής μας	1.805.143	807.758		2.612.901	2.748.631

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία, με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Η εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους. Οι παράγοντες που συνθέτουν το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολουθήσεως πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement)

Η εύλογη αξία των ομολόγων που ταξινομούνται στα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό τους κίνδυνο. Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται ομόλογα λόγω έλλειψης παρατηρήσιμων τιμών στην αγορά.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος και περιλαμβάνουν κυρίως τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικών τραπεζών καθώς και τις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Σημειώνεται ότι, την 1.1.2022 επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση εύλογης αξίας € 4,16 δισ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών κερδών προ φόρου € 6,98 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	1.818	1.879.199		1.881.017
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	3.877	4.710		8.587
- Μετοχές				
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	1.227.574			1.227.574
- Μετοχές	24.242		6.954	31.196
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			229.675	229.675
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	9.588	11.810		21.398
- Μετοχές		99.707	8.800	108.507
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			359.948	359.948
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			372.536	372.536
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	125	2.004.640		2.004.765

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	692	2.173.563		2.174.255
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	429			429
- Μετοχές				
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	1.004.697	21.452		1.026.149
- Μετοχές	10.108		7.294	17.402
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			201.941	201.941
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	6.997	9.681		16.678
- Μετοχές		29.354	8.800	38.154
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			300.282	300.282
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			182.690	182.690
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		2.307.425		2.307.425

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τη σημαντικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η

εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού. Επισημαίνεται ότι ειδικά για τα χρεόγραφα που αποτιμώνται με τιμές αγοράς, λαμβάνονται οι τιμές bid και διενεργείται έλεγχος στη μεταβολή της αποτίμησής τους σε ημερήσια βάση.

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εφαρμόζεται η μεθοδολογία αποτίμησης που περιγράφηκε ανωτέρω για τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Καθώς τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα τα δάνεια κατατάσσονται στο Επίπεδο 3.

Μετοχές για τις οποίες η εύλογη αξία προκύπτει υπολογιστικά, κατατάσσονται στο Επίπεδο 2 ή στο Επίπεδο 3, ανάλογα με το εύρος της συνεισφοράς των μη παρατηρήσιμων δεδομένων στον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών, καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται είτε με βάση το ποσοστό της Τράπεζας στην καθαρή θέση του εκδότη είτε με τη μέθοδο των πολλαπλασίων είτε με βάση τις προβλέψεις της Τράπεζας όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate) και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης που χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες εισοδήματος: μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης, ή άλλα ευρέως αποδεκτά οικονομικά μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού. Για την αποτίμησή τους χρησιμοποιούνται δεδομένα mid, καθώς είναι δυνατό να αφορούν θέσεις long και short.

Επισημαίνεται ότι οι παραγόμενες αποτιμήσεις ελέγχονται σε καθημερινή βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων τραπεζών ή κεντρικών εκκαθαριστών στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων. Εάν τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας είναι σημαντικά, τότε τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, διαφορετικά στο Επίπεδο 2.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα προβαίνει στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) προκειμένου να λάβει υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη και τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, η Τράπεζα υπολογίζει την διμερή προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA/BCVA) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τις ισχύουσες συμβάσεις συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Το BCVA υπολογίζεται για τους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική συνολική εύλογη αξία παραγώγων λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και της Τράπεζας, την επίδραση της πρώτης αθέτησης, την αναμενόμενη έκθεση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, την ζημιά σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και της Τράπεζας καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από τις τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και της Τράπεζας, το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική της αγοράς για αντισυμβαλλομένους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων της Τράπεζας για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και των εξασφαλίσεων. Το μοντέλο BCVA επικυρώνεται από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποιήσεως) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπλήρωσεως του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των χωρίς Καθυστέρηση και μη Απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών»):

	31.12.2023	31.12.2022
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	1.757	403
Κυβερνήσεις	580	856

	31.12.2023	31.12.2022
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	2.330	364
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	7	895

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2023			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.954	6.954	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	229.675	229.675	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.800	8.800	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	359.948	359.948	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου.	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	372.536	372.536	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων / Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων/ EBITDA	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων/ Ρυθμός αύξησης των εσόδων / EBITDA

Οι απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν τα earn-out consideration των οποίων η μεθοδολογία περιγράφεται κατωτέρω.

Το ενδεχόμενο τίμημα σχετιζόμενο με τις πωλήσεις των χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων βασίζεται στις ταμειακές ροές του υποκείμενου χαρτοφυλακίου σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που συμφωνήθηκε με τον αγοραστή. Το αναμενόμενο earn-out λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω παραδοχές έχει περεταίρω προεξοφληθεί με βάση την αναμενόμενη περίοδο αποπληρωμής.

Αναφορικά με την αποτίμηση του earn-out consideration (από τον αγοραστή προς την Τράπεζα στο πλαίσιο της πώλησης του 80% των μετοχών της πρώην θυγατρικής Cepal), το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη εξαετία, λήφθηκε υπόψη το βασικό σενάριο εξέλιξης του

επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρίας. Το earn out είναι πληρωτέο σε 2 διαφορετικές περιόδους, η πρώτη περίοδος καλύπτει τα έτη 2021-2023 και η δεύτερη περίοδος καλύπτει τα έτη 2024-2026. Με βάση το σενάριο αυτό (το οποίο ευθυγραμμίζεται με την αποτίμηση του 20% της συμμετοχής της Τράπεζας στην Εταιρία), η αξία του earn-out consideration για τα έτη 2024-2026 είναι μηδέν.

Στο πλαίσιο της πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα επαναγοράς το τέταρτο έτος μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής μέρους των μετοχών που θα αντιστοιχούν σε συμμετοχή μεταξύ 24% και 39% στην εταιρία σύμφωνα με προσυμφωνημένη τιμή εξάσκησης. Σύμφωνα με τα εκτιμώμενα μεγέθη της εταιρίας η αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος υπολογίζεται σε μηδέν με 31.12.2023.

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	7.294	7.294	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	201.941	201.941	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.800	8.800	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	300.282	300.282	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), την κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Απαιτήσεις που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.690	182.690	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων / Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων/ EBITDA	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων/ Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων/ EBITDA

Η Τράπεζα πραγματοποιεί τη μεταφορά μεταξύ Επιπέδων της ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος κάθε περιόδου.

Εντός της παρούσας χρήσεως πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 25.871 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της προηγούμενης χρήσεως πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 21.452 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Κατωτέρω παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3.

	31.12.2023			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λουπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	7.294	210.741	300.282	182.690
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων		30.600	29.041	18.875
- Καθαρό έσοδο από τόκους		7.490	12.467	4.889
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		23.110	16.574	15.489
-Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών				(1.503)
- Ζημιές απομείωσης				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	6.094			
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις			211.783	173.693
Πωλήσεις			(125.897)	
Εξοφλήσεις		(2.866)	(55.261)	(2.722)
Διακανονισμοί				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επίπεδο 1				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επίπεδο 2				
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου				
Μεταφορά εκτός επιπέδου 3 στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»	(6.434)			
Υπόλοιπο 31.12.2023	6.954	238.475	359.948	372.536
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2023		30.602	26.549	18.875
- Καθαρό έσοδο από τόκους		7.490	8.957	4.889
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		23.112	17.592	15.489
-Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών				(1.503)
- Ζημιές απομείωσης				

Έντος της χρήσης η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις» το ενδεχόμενο τίμημα απαίτησης που προέκυψε από την ολοκλήρωση της συναλλαγής "Hermes" ποσού € 158.093 καθώς και ποσό € 15.600 από το ενδεχόμενο τίμημα απαίτησης από την ολοκλήρωση της συναλλαγής "Cell".

	31.12.2022			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	6.406	176.831	143.283	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων		35.527	11.921	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		1.750	9.553	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		33.777	2.368	
- Ζημιές απομείωσης				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	1.374			
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις		99	273.407	142.690
Πωλήσεις	(486)	(187)		
Εξοφλήσεις		(1.530)	(73.234)	
Διακανονισμοί				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 1				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 2				
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου				
Μεταφορά στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»			(55.095)	
Υπόλοιπο 31.12.2022	7.294	210.741	300.282	182.690
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2022.		34.921	7.412	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		1.253	7.710	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		33.668	(297)	
- Ζημιές απομείωσης				

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022, παρατίθεται στους κάτωθι πίνακες:

31.12.2023							
	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,67x	Μεταβολή +/-10% του δείκτης P/B.			360	(330)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 88,66% /Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 399 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.382	(1.345)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ρών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ρών του BP κατά +/-32%	11.379	6.498		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισοβαλλομένου.	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 2,04%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ρών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.	17	(17)		
	Μελλοντικές ταμειακές ροές*	Ανακτησιμότητα χρηματικών ρών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματορών - επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	160	(156)		
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ενδεχόμενο τίμημα-Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμων Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 23% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	+/- 15%	4.256	(3.858)		
	Ενδεχόμενο τίμημα-Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη τριετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Cepal Holdings	+/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	-	-		
	Ενδεχόμενο τίμημα – NPE Portfolio sales	WACC	+/- 10% in WACC	1.781	(1.769)		
Σύνολο				18.975	(647)	360	(330)

* Αφορά ειδικά τα ομόλογα Galaxy και Cosmos τα οποία περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

31.12.2022							
	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησησικοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησησικός δείκτης P/BV 0,48x, WACC +1%	Μεταβολή +/-10% των δεικτες P/B. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			350	(380)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 76% /Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 1.722 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	3.742	(2.480)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησησικοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/-20%	2.100	(1.500)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,12%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	1.161	(1.161)		
	Μελλοντικές ταμειακές ροές*	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών - επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	174	(174)		
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα €607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων €42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
	Ενδεχόμενο τίμημα-Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 15% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	+/- 20%	3.761	(1.847)		
	Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Ceral Holdings	+/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	3.119	(3.119)		
Σύνολο				23.057	(17.281)	350	(380)

* Αφορά ειδικά τα ομόλογα Galaxy και Cosmos τα οποία περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

44.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της, προβαίνει σε μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στις περιπτώσεις εκείνες που παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών των εν λόγω στοιχείων, οι κίνδυνοι και τα οφέλη από αυτά παραμένουν στην Τράπεζα, δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό. Κατά την 31.12.2023, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχονται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α) Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα κατέχει επιχειρηματικά, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες που έχουν τιτλοποιηθεί με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης, τα εν λόγω στοιχεία έχουν μεταβιβαστεί σε εταιρίες ειδικού σκοπού, πλήρως ενοποιούμενες από τον Όμιλο, οι οποίες έχουν προβεί σε έκδοση ομολογιών. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς η Τράπεζα διατηρεί σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά. Το γεγονός αυτό τεκμηριώνεται από διάφορους παράγοντες μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, η ιδιοκατοχή των ομολόγων καθώς και το δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση. Δεδομένης της ιδιοκατοχής των ομολόγων από την Τράπεζα, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 979.799 (31.12.2022 € 1.088.576).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει προβεί σε τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία έχουν μεταβιβαστεί στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού “Gemini Core Securitisation DAC” με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογία. Τα δάνεια εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας, καθώς η Τράπεζα διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά λόγω της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 3.454.565 (31.12.2022 € 3.989.314), χωρίς να υφίσταται πρακτικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

β) Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2023, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, ομολόγων λοιπών εκδοτών και ομολόγων τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2023				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος		
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα Τίτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	27.711	-	95.940	552.283	301.609
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(26.696)	-	(90.631)	(491.176)	(127.828)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	27.711	-	93.571	542.371	274.643
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(26.696)	-	(90.631)	(491.176)	(127.828)
Καθαρή Θέση	1.015	-	2.940	51.195	146.815

Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2022, είχε προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών, με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα αναγνωρίζονταν στο επενδυτικό και εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	11.115	33.556	96.379
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(9.601)	(28.667)	(75.892)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	11.115	31.494	88.642
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(9.601)	(28.667)	(75.892)
Καθαρή Θέση	65	1.514	2.827	12.750

44.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι παράγωγες συναλλαγές οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγωγών (ISDA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους-πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και συμφωνίες προσωρινής εκχωρήσεως για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς (global master repurchase agreement). Σύμφωνα με τις συμβάσεις αυτές η Τράπεζα δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις της έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

31.12.2023						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	1.746.096		1.746.096	(1.041.308)	(629.435)	75.352
Reverse repos	446.610	183.942	262.668	(258.086)	(14)	4.568

31.12.2022						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	2.111.293		2.111.293	(1.232.659)	(729.616)	149.018
Reverse repos						

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

31.12.2023						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	1.865.965		1.865.965	(1.041.308)	(472.667)	351.990
Repos	1.147.170	183.942	963.229	(258.095)	2.442	707.576

31.12.2022						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	2.102.309		2.102.309	(1.232.659)	(328.957)	540.693
Repos	115.193		115.193		(263)	114.930

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

31.12.2023				
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.746.096	1.881.017	134.921
Reverse repos	19	262.668	262.668	

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.111.293	2.174.255	62.962
Reverse repos	19			

	31.12.2023			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.865.965	2.004.765	139.209
Repos	30	963.229	963.229	

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.102.309	2.307.425	205.116
Repos	30	115.193	115.193	

44.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Interest rate benchmark reform)

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

Η Τράπεζα έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους παραπάνω Κανονισμούς. Διαμορφώθηκε ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης και η εσωτερική ομάδα εργασίας, εκπροσωπώντας διάφορους τομείς εργασιών, αναγνώρισε εξαρτήσεις στο LIBOR και εφάρμοσε τις απαραίτητες τροποποιήσεις.

Η Τράπεζα ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που εξακολουθούσαν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 3 Απριλίου 2023, το FCA ανακοίνωσε την απόφασή του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR, IBA, την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts). Αναφορικά με το LIBOR σε στερλίνα, το FCA σκοπεύει να συνεχίσει να απαιτεί από το IBA, τη δημοσίευση της τριμηνιαίας συνθετικής έκδοσης LIBOR σε στερλίνα, μέχρι το τέλος Μαρτίου 2024, μετά το πέρας του οποίου θα καταργηθεί οριστικά.

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καθώς αφενός η Τράπεζα κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, και αφετέρου τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται στις σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor.

Με 31.12.2023, η Τράπεζα δεν έχει έκθεση σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με επιτόκιο USD Libor. Την 31.12.2022, η έκθεση της Τράπεζας σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με επιτόκιο USD Libor που δεν έχει ακόμη μεταβεί σε εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ανήλθε σε € 1.940.446 (λογιστική αξία) σε μη- παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού (χορηγήσεις) και € 198.622 σε παράγωγα (ονομαστική αξία).

45. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού της σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει η Τραπεζα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (υβριδικό τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτιμής αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε., ως συστημική τράπεζα, εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR 2"), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό Νόμο 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον ν. 4799/2021.

Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.

Ειδικότερα η Συνδυασμένη Απαίτηση Αποθέματος Ασφαλείας αποτελείται από:

- το απόθεμα ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%
- τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το έτος 2023.
 - Απόθεμα Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2023 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2023 το ποσοστό ανέρχεται σε 1,00%.

Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ατομική βάση.

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας:

	31.12.2023	31.12.2022
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	16,0%	14,2%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I)	17,3%	14,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,7%	17,3%

Οι ανωτέρω δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος σύμφωνα με την μερισματική πολιτική. Εξαιρώντας την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος στο έτος 2023, οι δείκτες είναι βελτιωμένοι κατά περίπου 43μ.β., ήτοι ο Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνεται σε 21,1%.

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση για την Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) του 2022, η EKT ενημέρωσε την Τράπεζα ότι υποχρεούται για το Q4 2023 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ατομικού Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 11,61%, [ο OCR για το Q4 2023 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 1,00% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,11%].

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD.

Άσκηση Διαφάνειας της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT)

Εντός του 2ου τριμήνου του 2023, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε την έναρξη της εποπτικής άσκησης διαφάνειας (Transparency Exercise) σε Ευρωπαϊκό επίπεδο για το 2023.

Στόχος της άσκησης είναι να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες για τα ανοίγματα των τραπεζών και την ποιότητα των στοιχείων τους. Στην άσκηση περιλαμβάνονται στοιχεία των τραπεζών σύμφωνα με τις υποβολές FINREP/ COREP που πραγματοποιήθηκαν για τις περιόδους :

- Q3 2022
- Q4 2022
- Q1 2023 και
- Q2 2023

Η Τράπεζα συμμετείχε στην εν λόγω άσκηση η οποία εκκίνησε τον Σεπτέμβριο 2023. Τα αποτελέσματα της άσκησης δημοσιεύτηκαν τον Δεκέμβριο 2023.

Αναφορικά με την Κεφαλαιακή επάρκεια των Ευρωπαϊκών Τραπεζών με ημερομηνία 30.6.2023, σημειώνονται τα κάτωθι:

- Ο μέσος όρος του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), διαμορφώθηκε στο 16.0% & 15.9% με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) +76μβ.
- Ο μέσος όρος του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο 20.0% παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) +95μβ.

46. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.663	3.909
Σύνολο	3.663	3.909
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.593	3.462
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	253	213
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	942	445
Σύνολο	6.788	4.120
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	308	382

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	169	63
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1	1
Λοιπά έσοδα		123
Σύνολο	170	187
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	29	61
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	9.922	6.769
Σύνολο	9.951	6.830

Οι Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	6.452	5.067
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	2.511	708
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	15	116
Εργοδοτικές εισφορές	728	446
Λοιπά	216	432
Σύνολο	9.922	6.769

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως της 29.6.2018 της Τράπεζας πριν τη διάσπαση λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημίωσης στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τραπεζής, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνθήκη και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως. Παρέχει δε, κίνητρα συμμόρφωσης των Δικαιούχων με τους όρους αποχωρήσεως που προτείνει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Τράπεζα) αποχώρηση και διαδοχή των Δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Bank A.E., οι αμοιβές των

Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα καταβάλλονται, σύμφωνα με τα ανωτέρω, μόνο από μία εταιρεία, και συγκεκριμένα από την Τράπεζα.

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τη μητρική, τις θυγατρικές της, κοινοπραξίες και συγγενείς της εταιρίες καθώς και με λοιπές θυγατρικές εταιρίες της μητρικής και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

i. Μητρική Εταιρία- Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	45.400	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20.246	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	8.067	2.186
Σύνολο	73.713	2.186
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17.907	7.648
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.021.136	1.019.102
Σύνολο	1.039.043	1.026.750
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	-	-

Μέσα στη χρήση, η Τράπεζα εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ1 Τίτλοι») ποσού €400.000, τα οποία καλύφθηκαν από την μητρική Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Οι τίτλοι αποτελούν στοιχείο της καθαρής θέσης ενώ οι πληρωμές του τόκου ποσού € 24.150 προς τη μητρική αναγνωρίστηκαν ως μέρισμα αφαιρετικά της καθαρής θέσης (σημείωση 39).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	563	329
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.443	20.173
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	45.400	
Λοιπά έσοδα	1.056	1.083
Σύνολο	66.462	21.585
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	52.784	52.831
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		16.270
Σύνολο	52.784	69.101

ii. Θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	541.395	540.035
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16.545	32.079
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.012.172	1.607.548
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	218.703	191.817
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	263.875	259.735
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.500	19.143
Δικαιώματα Χρήσεως	2.322	206
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	12.844	2.423
Σύνολο	2.087.356	2.652.986
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	539.003	300.854
Υποχρεώσεις προς πελάτες	744.886	1.051.751
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.361	3.367
Υποχρεώσεις από Μισθώσεις		267
Λοιπές υποχρεώσεις	12.249	14.825
Σύνολο	1.297.499	1.371.063
Εγγυητικές επιστολές, λοιπές εγγυήσεις και Μη εκταμιευθείσες δεσμεύσεις	733.478	317.811

Η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις ανωτέρω εγγυητικές επιστολές που ανήλθε την 31.12.2023 σε € 5.069 (31.12.2022: € 6.763).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	138.251	76.002
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.958	16.208
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4.100	8.032
Αποτέλεσμα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		432
Λοιπά έσοδα	5.965	4.539
Σύνολο	169.274	105.213
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	58.582	5.895
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης	486	2.014
Προμήθειες έξοδα	924	128
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7.331	
Γενικά διοικητικά έξοδα	8.206	10.011
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(66)	72
Σύνολο	75.463	18.120

iii. Κοινοπραξίες

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	55.564	58.692
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	7	4
Σύνολο	55.571	58.696
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.400	7.143
Σύνολο	10.400	7.143

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		884
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.791	459
Λοιπά έσοδα	-	
Σύνολο	4.791	1.343
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	18	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	488
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	495	523
Σύνολο	513	1.011

iv. Συγγενείς εταιρίες

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	90.020	98.491
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	73.923	63.106
Σύνολο	163.943	161.597
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.578	44.494
Λοιπές υποχρεώσεις	33.267	62.049
Σύνολο	63.025	106.543

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	15.216	3.248
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	18	13
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	3.234	310
Λοιπά έσοδα	2.576	2.322
Σύνολο	21.044	5.893
Έξοδα		
Γενικά διοικητικά έξοδα	27.625	19.017
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	31.019	15.626
Σύνολο	58.644	34.643

ν. Θυγατρικές εταιρίες που ανήκουν στην Μητρική Αρφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	116	-
Σύνολο	116	-
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.023	3.028
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.429	12.157
Λοιπές υποχρεώσεις	-	49
Σύνολο	17.452	15.234
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3
Λοιπά έσοδα	278	223
Σύνολο	278	226
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.020	445
Σύνολο	1.020	445

Για τις απομειώσεις των συμμετοχών σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρίες γίνεται αναφορά στη σημείωση 24.

γ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) άσκησε σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, είχε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνταν συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας. Στις 13.11.2023 το ΤΧΣ αποεπένδυσε πλήρως από την Εταιρεία και δεν θεωρείται πλέον συνδεδεμένο μέρος.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	6

δ. Το TEA Ομίλου Alpha Services and Holdings που ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι της Τράπεζας με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου, ως εκ τούτου θεωρείται συνδεδεμένο μέρος.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Έξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.656	

Το υπόλοιπο των καταθέσεων που διατηρεί το TEA Ομίλου Alpha Services and Holdings, στην Τράπεζα την 31.12.2023 ανέρχεται σε ποσό € 61.

47. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Limited («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρείες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	1.582	1.580
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	222	255
Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες	181	205
Σύνολο	1.985	2.040

*Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται και σχετικά λοιπά έξοδα.

48. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Τα υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού για τα οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις κατάταξης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2023	31.12.2022
Επενδύσεις σε κοινοπραξίες	42.300	42.300
Επενδύσεις σε θυγατρικές	1.576	
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	199.249	244.726
Δάνεια	311.308	321.840
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	13.644	
Σύνολο	568.077	608.866

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια εξακολουθούν να αποτιμώνται με βάση τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9, ωστόσο, για εκείνα τα οποία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% λαμβάνοντας υπόψη τις τιμές των ενδιαφερόμενων/προτιμητέων επενδυτών αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση. Ομοίως, για τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίζεται στις τιμές των επενδυτών (σημείωση 1.2.15).

Τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τυχόν προσφορές από επενδυτές.

Οι εύλογες αξίες από πλευράς ιεραρχίας ταξινομούνται στο Επίπεδο 3 αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Επενδύσεις σε κοινοπραξίες

Τον Φεβρουάριο του 2021, η Τράπεζα υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία μεταβίβασης, σε κοινοπραξία επενδυτών, των μετοχών της Τράπεζας στην ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.. Η συμβατική περίοδος που προβλέπεται στο πλαίσιο του SPA ορίστηκε σε 24 μήνες (Φεβρουάριος 2023) λαμβάνοντας υπόψη την πανδημία Covid. Σύμφωνα με το SPA, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα για παράταση της καταληκτικής ημερομηνίας ολοκλήρωσης της συναλλαγής για επιπλέον έξι μήνες. Τον Ιανουάριο του 2023, η Τράπεζα ενέκρινε την παράταση της ολοκλήρωσης της συναλλαγής. Η συναλλαγή απαιτεί ορισμένες κανονιστικές προϋποθέσεις προκειμένου να ολοκληρωθεί και ως εκ τούτου ο επενδυτής ζήτησε περαιτέρω παράταση έως και 17 μήνες για την ολοκλήρωσή της. Τα μέρη παραμένουν δεσμευμένα στην πώληση και κατά συνέπεια η συμμετοχή παραμένει ταξινομημένη στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στην κοινοπραξία ανέρχεται σε € 42.300 ενώ εντός της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης δεν προέκυψε αποτέλεσμα από την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στη λογιστική και στην εύλογη μείον τα έξοδα πώλησης. Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίστηκε στο τίμημα του επενδυτή.

Επενδύσεις σε θυγατρικές

Στις 23.10.2023, ο Όμιλος ανακοίνωσε τη στρατηγική του συνεργασία με την UniCredit S.p.A. («UniCredit» (σημείωση 50) που μεταξύ των άλλων περιλαμβάνει την πώληση θυγατρικών εταιριών στην Ρουμανία και συγκεκριμένα των Alpha Bank Romania, Alpha Leasing Romania IFN S.A. και Alpha Insurance Brokers S.R.L. στον Όμιλο UniCredit.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ταξινόμησε την 31.12.2023 τη συμμετοχή της στην Alpha Leasing Romania IFN S.A στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της 22.10.2023, αναμένεται εντός του 2024 ενώ τελεί υπό την αίρεση ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων και της συμφωνίας των τελικών συμβατικών όρων.

Η λογιστική αξία της συμμετοχής στην Alpha Leasing Romania IFN S.A. ανέρχεται την 31.12.2023 σε € 1.576 ενώ από την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στη λογιστική και στην εύλογη μείον τα έξοδα πώλησης προέκυψε αντιστροφή απομείωσης ποσού € 256 η οποία αναγνωρίστηκε στην γραμμή «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών». Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίστηκε στο τίμημα του επενδυτή μείον τα έξοδα πώλησης.

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Συναλλαγή Skyline

Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε, στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία “Λοιπά στοιχεία ενεργητικού”. Στο πλαίσιο της εν λόγω συναλλαγής, ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή τις μετοχές νεοσύστατης εταιρίας ειδικού σκοπού (Skyline) στην οποία προηγουμένως θα έχουν μεταβιβαστεί συγκεκριμένα ακίνητα ή και συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι οποίες έχουν στο ενεργητικό τους ακίνητα του Ομίλου. Εντός του γ’ τριμήνου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την επιλογή προτιμητέου επενδυτή και την έναρξη διαπραγματεύσεων για τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Ως εκ τούτου και λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του Ομίλου για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, ικανοποιήθηκαν, εντός του γ’ τριμήνου 2022, τα κριτήρια ταξινόμησης των εν λόγω ακινήτων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση.

Την 6.2.2023 ο Όμιλος και η κοινοπραξία Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία για το σχηματισμό σύμπραξης σε επένδυση σε ακίνητα, μέσω της πώλησης ποσού € 438 εκατ. χαρτοφυλακίου ακινήτων. Η συμφωνία προβλέπει επίσης την απόκτηση του χαρτοφυλακίου ακινήτων μέσω διαδοχικών μεταβιβάσεων στην εταιρεία του Ομίλου Skyline Akinita Single Member, SA (“Skyline”) και την απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου του 65% της εταιρείας Skyline από κοινοπραξία του επένδυτη.

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2024. Η καθυστέρηση οφείλεται σε θέματα που προέκυψαν με τη μεταβιβασιμότητα κάποιων εκ των ακινήτων και την αλλαγή της νομοθεσίας.

Η λογιστική αξία της ομάδας διάθεσης της Τράπεζας κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 198.273 (31.12.2022 € 241.465). Κατά την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής της αξίας και στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αναγνωρίστηκε ζημία ύψους € 1.797 (31.12.2022 € 14.049) η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης

παγίων και συμμετοχών». Η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα με το οποίο η Τράπεζα πρόκειται να μεταβιβάσει τα εν λόγω ακίνητα. Κατά την χρήση η Τράπεζα μεταβίβασε ακίνητα του χαρτοφυλακίου λογιστικής αξίας € 43.754, ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε κέρδος € 2.200 και περιλαμβάνεται στα «Κέρδη/Ζημιές από πώληση παγίων και συμμετοχών».

Συναλλαγή Startrek

Εντός του τρίτου τριμήνου του 2022, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Η συναλλαγή προβλέπει τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων σε εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου και στη συνέχεια μεταβίβαση των μετοχών της εταιρίας ειδικού σκοπού σε επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης εντός 12 μηνών, τα εν λόγω ακίνητα ταξινομήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο του 2022 ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση.

Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης, η οποία είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς ποσού € 1.076 στις 31.12.2022 η οποία συμπεριλήφθηκε στις «Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών». Εντός του τέταρτου τριμήνου του 2023, πάγια λογιστικής αξίας € 1.461 και € 155 ταξινομήθηκαν εκτός της κατηγορίας «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» και μεταφέρθηκαν στα «Επενδυτικά πάγια» και στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αντίστοιχα καθώς δεν περιλήφθηκαν στη συναλλαγή πώλησης. Από την ανωτέρω αναταξινόμηση δεν υπήρξε επίπτωση στα αποτελέσματα. Η πώληση ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2023 έναντι συνολικού τιμήματος € 668 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 15 στη γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών».

Με 31.12.2023, ακίνητα με λογιστική αξία € 541 παρέμειναν ταξινομημένα ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση καθώς θα μεταφερθούν στον επενδυτή το 2024.

Επιπλέον, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνεται και ακίνητο λογιστικής αξίας € 435 (31.12.2022 € 435) για το οποίο έχει υπογραφεί σχετικό προσύμφωνο πώλησης.

Δάνεια

Συναλλαγή Hermes

Εντός του α' εξαμήνου του 2022, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης, δυνάμει της οικονομικής προσφοράς που έλαβε η Τράπεζα, η οποία υπόκειται σε συνήθεις ελέγχους δέουσας επιμέλειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η Τράπεζα ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Σημειώνεται ότι το πρώτο τρίμηνο του 2023, η συναλλαγή τροποποιήθηκε ώστε το χαρτοφυλάκιο να πωληθεί σε δύο διαφορετικούς επενδυτές (υπό-χαρτοφυλάκια Α και Β) ενώ έλαβε αντίστοιχα και δεσμευτικές προσφορές.

Την 25.5.2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την μεταβίβαση των υπο-χαρτοφυλακίων Α και Β, συνολικής λογιστικής αξίας € 225.735. Η Τράπεζα έλαβε σε μετρητά € 91.112 και αναγνώρισε αναβαλλόμενο τίμημα ύψους € 167.221 (εκ των οποίων € 158.093 αφορά σε ενδεχόμενο τίμημα με βάση την απόδοση του χαρτοφυλακίου) ενώ λαμβάνοντας υπόψη τα έξοδα της συναλλαγής και τις προβλέψεις μελλοντικών απαιτήσεων ύψους € 33.872 που αναγνώρισε, προέκυψε ζημιά ποσού € 1.274, η οποία έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Από τη συναλλαγή πώλησης εξαιρέθηκαν συγκεκριμένα δάνεια λογιστικής αξίας την 31.12.2023 € 11.710 (Hermes tail) τα οποία παρουσιάζουν λειτουργικές και επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες. Για τα εν λόγω δάνεια εξετάζεται με τους επενδυτές ο βέλτιστος τρόπος μεταβίβασής τους και ως εκ τούτου παρέμειναν ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση.

Συναλλαγή Solar

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις. Στο πλαίσιο της συναλλαγής, στην οποία συμμετέχουν και οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες, πρόκειται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση και έκδοση ομολογιών. Από τις ομολογίες που θα εκδοθούν οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) προεξοφλητικής προτεραιότητας, και θα προβούν στην

πώληση σε επενδυτή, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, που θα περιλαμβάνει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας. Παράλληλα, για τη λήψη κρατικής εγγύησης μέσω του προγράμματος Ηρακλής II υποβλήθηκε αίτηση εντός του Αυγούστου 2022 και συμπληρωματική αίτηση εντός του Οκτωβρίου 2022. Λόγω των παραπάνω, η Τράπεζα κατηγοριοποίησε αυτό το δανειακό χαρτοφυλάκιο στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 30.6.2022. Εντός του Δεκεμβρίου 2022 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους επενδυτές ενώ η επιλογή του προτιμητέου επενδυτή έγινε τον Απρίλιο του 2023 με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της τιτλοποίησης που σχετίζεται με τα ομόλογα υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας κατά € 16 εκατ. και των κατευθυντήριων γραμμών που εξέδωσε η EUROSTAT, τον Οκτώβριο του 2023 έγινε συμπληρωματική αίτηση στο ελληνικό δημόσιο για την παροχή κρατικών εγγυήσεων που αφορούν τους ανώτερους τίτλους με μειωμένη ονομαστική αξία.

Την 1η Νοεμβρίου 2023 τα συμβαλλόμενα μέρη υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία.

Κατόπιν των ανωτέρω, θα ξεκινήσει η τελική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των senior notes που θα εκδοθούν προκειμένου να ζητηθεί η έγκριση της συναλλαγής από τη ρυθμιστική αρχή. Μόλις οριστικοποιηθούν τα παραπάνω, η κυβέρνηση αναμένεται να εκδώσει την απόφασή της για την κρατική εγγύηση που θα παράσχει για τα ανώτερα ομόλογα. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω διαδικασιών. Η λογιστική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 46.680 (31.12.2022: € 61.690).

Χαρτοφυλάκιο Gaia

Το τέταρτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου κυρίως στεγαστικών μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων με εξασφαλίσεις.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε τον προτιμητέο επενδυτή και την έναρξη διμερών συζητήσεων για την ολοκλήρωση συμφωνίας, τον Δεκέμβριο του 2023. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2024. Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, η Τράπεζα ταξινόμησε το χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 223.998 στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», μετά την αναγνώριση ζημιάς ποσού € 83.177 η οποία προέκυψε λαμβάνοντας υπόψη την προσφορά του επενδυτή και το κόστος ολοκλήρωσης της συναλλαγής.

Χαρτοφυλάκιο Cell

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων λογιστικής αξίας € 40.663. Την 25.8.2023 η Τράπεζα υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με επενδυτή και το χαρτοφυλάκιο εντάχθηκε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Την 20.10.2023 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου λαμβάνοντας σε μετρητά ποσό € 35.312 και αναγνωρίζοντας αναβαλλόμενο τίμημα ποσού € 15.600. Το αποτέλεσμα από την πώληση, αφού ληφθούν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και οι προβλέψεις μελλοντικών απαιτήσεων ποσού € 10.908, ανήλθε σε ζημιά ποσού € 659, η οποία έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Λοιπά δάνεια

Την 31.12.2023, η Τράπεζα ταξινόμησε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» δάνεια λογιστικής αξίας € 28.920. Τον Φεβρουάριο του 2024, ένα δάνειο λογιστικής αξίας € 6.420 πωλήθηκε σε τρίτο.

Λοιπά Ναυτιλιακά δάνεια

Στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 31.12.2022 είχαν ταξινομηθεί μεμονωμένα ναυτιλιακά δάνεια λογιστικής αξίας € 18.080, τα οποία την 23.11.2023 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση τους. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε € 18.080 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε ζημιά € 86 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων».

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Το τέταρτο τρίμηνο του 2023, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε την πώληση μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Η εύλογη αξία των μετοχών προσδιορίστηκε με βάση τις προσφορές που ελήφθησαν από τους επενδυτές συνολικού ποσού € 13.644, με αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ποσού € 7.210 στα «Αποτελέσματα

Χρηματοοικονομικών Πράξεων» και κέρδους ποσού € 4.234 που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση. Οι πωλήσεις των μετοχών ολοκληρώθηκαν τον Φεβρουάριο του 2024.

49. Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013

Σκοπός των διατάξεων του κεφ. Β' του Ν. 4151/2013 είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν. 4151/2013:

- xv. ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν. 4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών, αρχής γενομένης από την επομένη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή, υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διακόπτουν την παραγραφή),
- xvi. κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά ποσά σε ειδικό λογαριασμό, να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ως άνω νόμο και να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2023 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν.4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2023 ανέρχεται σε € 5.646.

50. Εταιρικά γεγονότα

- Την 24.4.2023 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Τράπεζας Αττικής, καταβάλλοντας ποσό € 9.999,99.
- Στις 31.5.2023 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην Alpha International Holdings Single Member S.A., για το ποσό των € 217.000 .
- Την 8.8.2023 η Τράπεζα απέκτησε ποσοστό 4,9% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Prodea Investments.
- Την 11.8.2023, η Τράπεζα κατέβαλλε ποσό € 217 ως προκαταβολή που αντιστοιχεί στο μερίδιό της 72.2% έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους €600 της εταιρίας APE fixed Assets.
- Την 12.10.2023, η Τράπεζα κατέβαλλε ποσό € 510 ως προκαταβολή που αντιστοιχεί στο μερίδιό της 51.0% έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας Alpha Συμμετοχών Α.Ε.
- Την 23.10.2023 ανακοινώθηκε η συμφωνία με την Unicredit S.p.A για την επίτευξη στρατηγικής συνεργασίας μέσω της ολοκλήρωσης επιμέρους συναλλαγών που μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν τη συγχώνευση των θυγατρικών τους τραπεζών στη Ρουμανία. Με την ολοκλήρωση της ανωτέρω συναλλαγής, η οποία αναμένεται εντός του 2024 και τελεί υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων και των προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναινέσεων, ο Όμιλος θα διατηρήσει ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα.
- Στις 4.12.2023 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της ANEK Α.Ε. από την ΑΤΤΙΚΑ Α.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ, βάσει της οποίας η Τράπεζα απέκτησε ποσοστό 0,538% στην τελευταία.
- Την 25.1.2024 η Τράπεζα προέβη με τις Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Τράπεζα EUROBANK Α.Ε και Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. στην ίδρυση της εταιρείας REOCO SOLAR Α.Ε.

51. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Στο πλαίσιο της βελτίωσης της παρουσίασης της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η Τράπεζα αποφάσισε το 2023, την διακριτή παρουσίαση συγκεκριμένων κονδυλίων σε αυτήν ως ακολούθως:

- αποτελέσματα από Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου
- αποτελέσματα από απομειώσεις παγίων και συμμετοχών
- αποτελέσματα από πώληση παγίων και συμμετοχών και
- αποτελέσματα από προβλέψεις και
- αποτελέσματα από έξοδα μετασηματισμού

Με την παρουσίαση αυτή αξιολογήθηκε πως βελτιώνεται η δομή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και παρέχεται καλύτερη και διακριτή πληροφόρηση αναφορικά με αποτελέσματα που προέρχονται από συγκεκριμένες δραστηριότητες ή γεγονότα.

Επιπλέον, η Τράπεζα αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης εξόδων που σχετίζονται με πελατειακές συναλλαγές κατά τρόπο ώστε πλέον αυτά να παρουσιάζονται στη γραμμή «Προμήθειες Έξοδα» αντί της γραμμής των «Γενικών Διοικητικών Εξόδων» καθώς και στοιχεία από τη γραμμή «Λοιπά έξοδα» στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Εκτιμήθηκε πως μέσω των ανωτέρω μεταβολών εξασφαλίζεται η ορθότερη απεικόνιση της φύσης των λογαριασμών.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, τα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης αναταξινομήθηκαν, όπως προκύπτει από τον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022		
	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση	Αναμορφωθέντα ποσά
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.633.895		1.633.895
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(525.175)		(525.175)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.108.720	-	1.108.720
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	391.854		391.854
Προμήθειες έξοδα	(69.071)	(2.549)	(71.620)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	322.783	(2.549)	320.234
Έσοδα από μερίσματα	935		935
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(2.807)		(2.807)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	388.736	(206.144)	182.592
Λοιπά έσοδα	24.925	(4.522)	20.403
Σύνολο λοιπών εσόδων	411.789	(210.666)	201.123
Σύνολο εσόδων	1.843.292	(213.215)	1.630.077
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(268.046)		(268.046)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(144)	144	-
Γενικά διοικητικά έξοδα	(339.062)	11.154	(327.908)
Αποσβέσεις	(123.869)		(123.869)
Λοιπά έξοδα	(16.152)	16.152	-
Σύνολο εξόδων	(747.273)	27.450	(719.823)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(476.378)	82.146	(394.232)
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου		(82.146)	(82.146)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών		(97.697)	(97.697)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών		299.181	299.181
Προβλέψεις		(7.114)	(7.114)
Έξοδα μετασχηματισμού		(8.605)	(8.605)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	619.641	-	619.641
Φόρος εισοδήματος	(214.677)		(214.677)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης	404.964		404.964

52. Στρατηγικό Σχέδιο

Ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., θυγατρική του οποίου αποτελεί η Τράπεζα ανακοίνωσε τον Ιούνιο του 2023 το Στρατηγικό της Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025.

Οι νέες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας με ετήσιο ρυθμό αύξησης περίπου 20%, καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, μέσω της βελτίωσης του καθαρού εσόδου τόκων που υποστηρίζεται από το μακροοικονομικό περιβάλλον και τη διατήρηση του κόστους που επηρεάζεται από τις πληθωριστικές πιέσεις. Επιπλέον ο Όμιλος στοχεύει στη διατήρηση της ποιότητας του ισολογισμού και στη δημιουργία και τη διανομή κεφαλαίων. Τα ανωτέρω βασίζονται στην επιτυχή υλοποίηση του Μετασχηματισμού και στην αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του Ομίλου.

Οι στρατηγικοί πυλώνες στους οποίους θα στηριχθεί η αύξηση της κερδοφορίας του Ομίλου είναι οι εξής:

- α) Αύξηση των βασικών εσόδων στη λιανική τραπεζική, ενίσχυση της παραγωγικότητας μέσω αυτοματοποίησης των διαδικασιών και μετάπτωση του μεγαλύτερου μέρους των προϊόντων και υπηρεσιών στα ψηφιακά κανάλια, μείωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα
- β) Αναβάθμιση των παρεχόμενων λύσεων για τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης στο private banking και άλλους επιλεγμένους πελάτες με παράλληλες επενδύσεις σε τεχνολογία για τον εκσυγχρονισμό του μοντέλου υπηρεσιών
- γ) Ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στην αγορά των επιχειρηματικών χορηγήσεων και διασφάλιση ισχυρών αποδόσεων, με παράλληλη αύξηση των εσόδων από προμήθειες και συνεχή βελτίωση του λειτουργικού μοντέλου
- δ) Βελτίωση της κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες με επιτάχυνση της δυναμικής των χορηγήσεων μέσω ψηφιακών καναλιών, αξιοποιώντας τα δυνατά σημεία στον τομέα των πληρωμών και του Wealth Management για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, τον μετασχηματισμό των λειτουργιών και την αύξηση της παραγωγικότητας
- ε) Συνέχιση της ανάπτυξης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, διατηρώντας παράλληλα ισχυρά επίπεδα ρευστότητας. Ο Όμιλος στοχεύει στον περιορισμό του Δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χωρίς σημαντική επίπτωση στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου και διατηρώντας τον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις κάτω από 80%, καθ' όλη τη διάρκεια υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου
- στ) Κλιμάκωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων ώστε να αξιοποιηθεί πλήρως η υφιστάμενη ισχυρή δυναμική της αγοράς και να τηρηθούν οι σταθερές δεσμεύσεις στα θέματα ESG. Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στο πλαίσιο αποδοχών και διαχείρισης κινδύνων και πλήρης ενσωμάτωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων σε όλο το επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας

Κατά τη διάρκεια του στρατηγικού πλάνου, η Τράπεζα θα επικεντρωθεί στις παρακάτω τρεις οικονομικές προτεραιότητες:

Αύξηση της Κερδοφορίας

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους η οποία αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην ετήσια πιστωτική επέκταση καθώς και στο ευνοϊκό περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων με αποτέλεσμα την αύξηση του Καθαρού Εσόδου από Τόκους
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των λειτουργικών εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες
- Βελτίωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα του Ομίλου ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων και μείωσης τους κόστους

Διατήρηση της ποιότητας του Ισολογισμού

- Επενδύσεις σε υψηλής διαβάθμισης δανεια και χρεόγραφα και ενίσχυση του ύψους των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη ΜΕΑ, βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης ΜΕΑ καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση

Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) έναντι του στόχου της Διοίκησης 13%
- Επανεκκίνηση της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023 με την προϋπόθεση έγκρισης των ρυθμιστικών αρχών

53. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 5.2.2024 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ονομαστικής αξίας €400 εκ. διάρκειας 6,5 ετών με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,25 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 5% και απόδοση 5,125%.

Αθήνα, 6 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η CHIEF OF STATUTORY REPORTING
AND TAXΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507

Παράρτημα Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) (European Securities and Market Authority (ESMA) σε σχέση με τους μη οριζόμενους από τα Δ.Π.Χ.Π. εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2023.

Όπως περιγράφεται στις λογιστικές πολιτικές, οι οικονομικές καταστάσεις που αφορούν στη χρήση 1.1 – 31.12.2023 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης, περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Π., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης. Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Π. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Π.

A. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

(ποσά σε εκατ. €)

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού	31.12.2023	31.12.2022
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως έχουν τεθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια: α) Ανοίγματα που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση, β) Θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης	2.240	3.116

Β. Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

(ποσά σε εκατ. €)

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού			31.12.2023	31.12.2022
		Αριθμητής	+	Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων		
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος του συνόλου των «Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων» προς το υπόλοιπο των χορηγήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς	Αριθμητής	+	Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	2.240	3.116
		Παρανομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων	37.073	39.992
			=		6,0%	7,8%

(ποσά σε εκατ. €)

Γ. Υποκείμενο κόστος κινδύνου

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού	31.12.2023	31.12.2022
Υποκείμενο κόστος κινδύνου	Ζημίες απομείωσης αξίας και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, εξαιρουμένης της επίδρασης των συναλλαγών ΜΕΑ	Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου εξαιρουμένων των ζημιών απομείωσης ύψους 162 εκατ. ευρώ για το 2023 και 272 εκατ. ευρώ για το 2022 για τις συναλλαγές ΜΕΑ	218	204

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της 31.12.2023, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Η Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Τράπεζας και Ομίλου
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/oikonomikes-katastaseis-trapezis-kai-omilou>

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, οι Εκθέσεις ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών και οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών που ενσωματώνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, αναρτώνται στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση:

<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings>