



ALPHA BANK

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Χρήσης από 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2025
(Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007)



Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Το παρόν έγγραφο και το περιεχόμενό του δεν συνιστούν εκπλήρωση υποχρέωσης δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Alpha Τράπεζα Α.Ε. σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3556/2007 και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση έχει αναρτηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3556/2007 και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 σε αρχεία zip και iXBRL inline viewer στον Ιστότοπο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. στην Ηλεκτρονική Διεύθυνση:
<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/Oikonomikes-Katastaseis-Trapezis-Kai-Omilou>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	5
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2025	6
Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. για το Έτος 2025	43
Έκθεση Βιωσιμότητας για το Έτος 2025	48
Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.....	192
ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	266
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	270
Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και Τράπεζας της 31.12.2025.....	281
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	282
Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	283
Ισολογισμός	284
Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	285
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	288
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	289
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	289
1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	292
1.1 Βάση παρουσίασης	292
1.2 Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	294
1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	316
ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΔΙΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ	320
2. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	322
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	329
3. Καθαρό Έσοδο από τόκους	329
4. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	330
5. Έσοδα από μερίσματα	332
6. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	332
7. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	333
8. Λοιπά Έσοδα	333
9. Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων.....	334
10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	334
11. Γενικά διοικητικά έξοδα.....	337
12. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	337
13. Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	338
14. Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	338
15. Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών.....	339
16. Προβλέψεις.....	339
17. Έξοδα μετασχηματισμού.....	339
18. Φόρος εισοδήματος.....	339
19. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.....	342
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	344
20. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	344
21. Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.....	344
22. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	344
23. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)	345
24. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	356
25. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	358
26. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	359
27. Επενδύσεις σε ακίνητα	367
28. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....	368
29. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	369
30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις	369
31. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	371
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	373
32. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	373
33. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	373
34. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	373
35. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	376
36. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	376
37. Λοιπές Υποχρεώσεις	378
38. Προβλέψεις.....	379
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	380
39. Μετοχικό Κεφάλαιο	380
40. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	382
41. Αποθεματικό Συγχώνευσης	382
42. Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	382
43. Αποθεματικά	382



44.	Αποτελέσματα εις νέον	384
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....		385
45.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	385
46.	Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	388
47.	Γνωστοποιήσεις 4261/5.5.2014	399
48.	Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα	400
49.	Διαχείριση Κινδύνων.....	402
49.1	Πιστωτικός Κίνδυνος.....	403
49.2	Κίνδυνος αγοράς.....	467
49.3	Κίνδυνος ρευστότητας	475
49.4	Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	481
49.5	Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	493
49.6	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό	495
50.	Κεφαλαιακή Επάρκεια	498
51.	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	499
52.	Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών	503
53.	Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013	503
54.	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	504
55.	Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με την δομή του Ομίλου	506
56.	Εξαγορές εταιριών	508
57.	Διακοπείσες Δραστηριότητες.....	509
58.	Υποχρεώσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια	511
59.	Στρατηγικό Σχέδιο	513
60.	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.....	514
Παράρτημα της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου		515
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑΣ		518
Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης		560

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 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν ειλικρινώς και επακριβώς τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Alpha Bank καθώς και των εταιρειών 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 ορθά την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Alpha Bank καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν και καταρτίστηκε σύμφωνα με τα πρότυπα εκθέσεων βιωσιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 154^A του ν. 4548/2018 και με τις προδιαγραφές που εγκρίνονται δυνάμει του άρθρου 8 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΣΙΤΣΙΡΑΓΚΟΣ
Α.Δ.Τ. Α00808440

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Α02206685

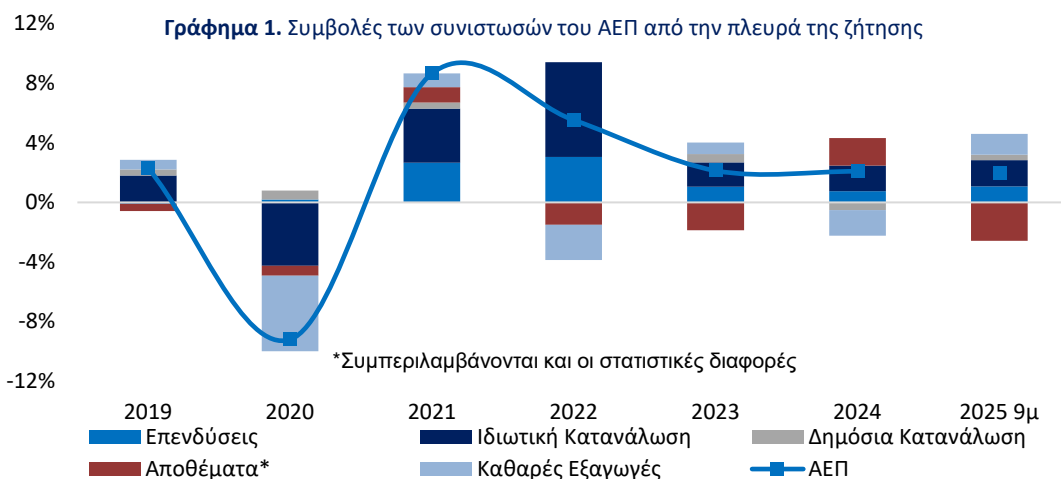
ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Α.Δ.Τ Α02932445

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2025

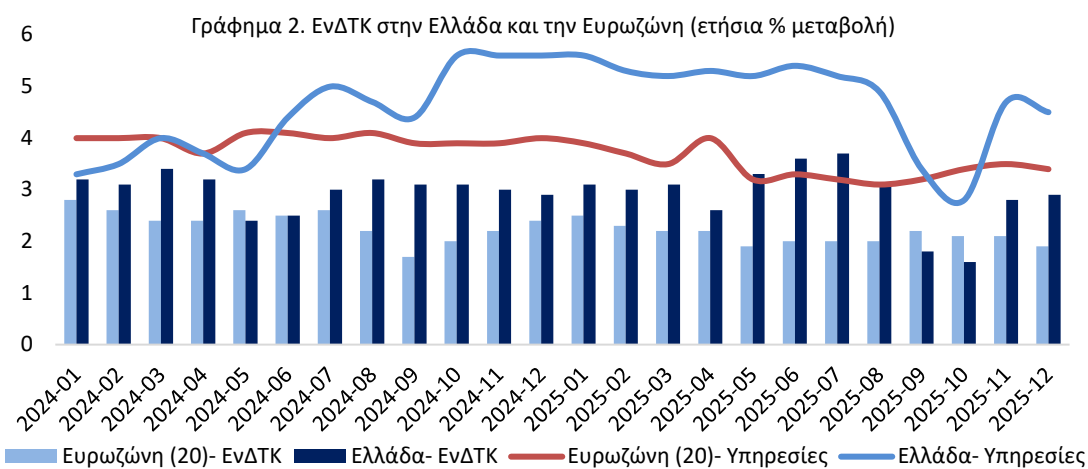
ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Ελληνική Οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα συνέχισε να αυξάνεται κατά τη διάρκεια του 2025, εν μέσω της αυξημένης αβεβαιότητας που επικρατεί στο παγκόσμιο και ευρωπαϊκό οικονομικό περιβάλλον, εξαιτίας της ταχείας κλιμάκωσης των εμπορικών και γεωπολιτικών εντάσεων. Το πραγματικό ΑΕΠ κατέγραψε ετήσια άνοδο 2% το πρώτο εννεάμηνο του 2025 (Γράφημα 1), έναντι 1,7% στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ-27) και 1,5% στην Ευρωζώνη. Η οικονομική μεγέθυνση στο διάστημα Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου 2025 υποστηρίχθηκε πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση, ως αποτέλεσμα, *μεταξύ άλλων*, της συνεχιζόμενης αύξησης της απασχόλησης, της ανόδου του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και των επιδόσεων του τουρισμού. Η θετική συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης διαμορφώθηκε σε 1,8 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.), ακολουθούμενη από τις καθαρές εξαγωγές (1,4 π.μ.), τις επενδύσεις (1,1 π.μ.) και τη δημόσια κατανάλωση (0,3 π.μ.). Από την άλλη πλευρά, η συμβολή των αποθεμάτων (συμπεριλαμβανομένων των στατιστικών διαφορών) αφαίρεσε 2,6 π.μ. από την άνοδο του ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του έτους.

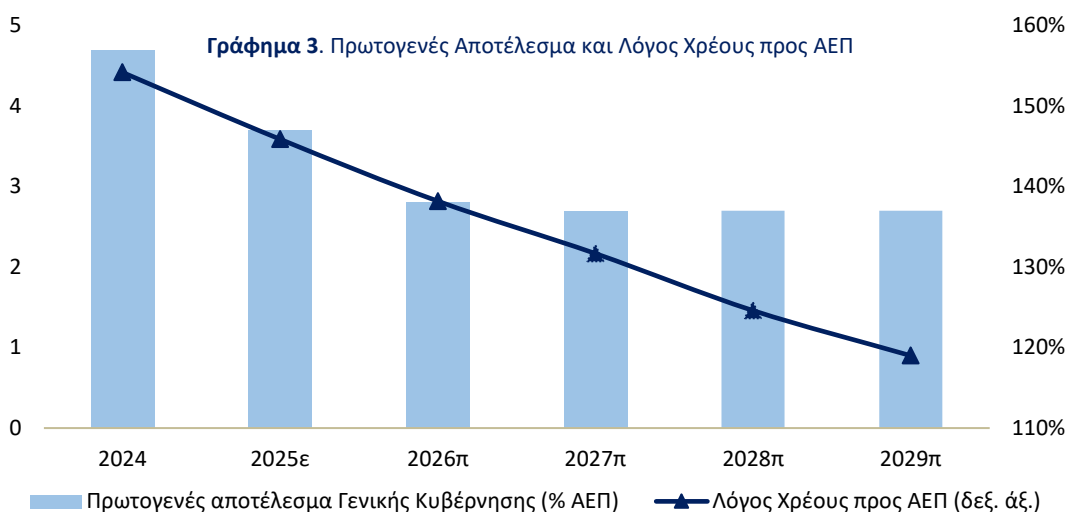


Ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 2,9% το 2025, έναντι 3% το 2024 και 2,1% στην Ευρωζώνη (Γράφημα 2). Ο επίμονος πληθωρισμός υπηρεσιών αποτελεί τον κύριο παράγοντα του γενικού πληθωρισμού, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 80% της αύξησης του δείκτη κατά τη διάρκεια του 2025. Αντίθετα, η συμβολή της συνιστώσας του ΕνΔΤΚ που περιλαμβάνει τα προϊόντα ενέργειας ήταν οριακά αρνητική. Σύμφωνα με διαθέσιμες προβλέψεις (Τράπεζα της Ελλάδος, Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2025, Δεκέμβριος 2025), ο πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί στο 2,1% το 2026.



Η επίτευξη πρωτογενών πλεονασμάτων (3,7% το 2025, 2,8% το 2026 και 2,7% τα έτη 2027-2029 σύμφωνα με τις προβλέψεις του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών) σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη άνοδο του ονομαστικού ΑΕΠ, αναμένεται να μειώσουν περαιτέρω τον δείκτη χρέους προς ΑΕΠ τα επόμενα χρόνια. Ειδικότερα, ο δείκτης χρέους ως προς το ΑΕΠ προβλέπεται να αποκλιμακωθεί από 154,2 % το 2024 σε 145,9 % το 2025 και περαιτέρω σε 119% έως το τέλος του 2029 (Γράφημα 3). Η δημοσιονομική αξιοπιστία αποτυπώνεται στις αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της ελληνικής οικονομίας από τους οίκους αξιολόγησης κατά τη διάρκεια

του 2025 (σε BBB από DBRS, S&P, Fitch και Baa3 από Moody's), καθώς και στις εξελίξεις στην αγορά ομολόγων, με την απόδοση του δεκαετούς ομολόγου του Ελληνικού Δημοσίου (3,44%), να διαπραγματεύεται κάτω από αυτές της Ιταλίας (3,55%) και της Γαλλίας (3,56%) στις 31.12.2025.



Πηγή: Υπουργείο Οικονομικών, Πολυετής Δημοσιονομικός Προγραμματισμός 2026-2029

Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας εξακολουθούν να βελτιώνονται. Το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε σε 8,8%, κατά μέσο όρο το 2025 από 10,1% το 2024. Αυτή η πτωτική τάση εκτιμάται ότι θα διατηρηθεί και τα επόμενα χρόνια, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, καθώς το ποσοστό ανεργίας προσεγγίζει το επίπεδο της διαρθρωτικής ανεργίας, το οποίο αντανακλά τις αναντιστοιχίες στην αγορά εργασίας, μεταξύ προσφοράς και ζήτησης.

Οι τιμές των κατοικιών και των επαγγελματικών ακινήτων υψηλών προδιαγραφών και επενδυτικών χαρακτηριστικών παραμένουν σε ανοδική τροχιά. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 7,5% σε ετήσια βάση τους πρώτους εννέα μήνες του 2025, ενώ οι τιμές των γραφείων και των καταστημάτων λιανικής αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 4,8% και 5,2% αντίστοιχα, το πρώτο εξάμηνο του 2025.

Οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες προβλέψεις (Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Τράπεζα της Ελλάδος), ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα κυμανθεί μεταξύ 2,0% - 2,4% το 2025 και το 2026, σημαντικά υψηλότερος από τον προβλεπόμενο μέσο όρο της Ευρωζώνης (2025: 1,4%, 2026: 1,2%, ΕΚΤ, Μακροοικονομικές προβλέψεις των εμπειρογνομόνων του Ευρωσυστήματος, Δεκέμβριος 2025). Η οικονομική μεγέθυνση προβλέπεται ότι θα υποστηριχθεί κυρίως από: (i) την αυξημένη συμβολή των επενδύσεων, πρωτίστως λόγω της απορρόφησης των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), την εκτέλεση του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και τις αυξανόμενες ροές Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), (ii) την ενίσχυση της εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων, καθώς και (iii) την ανθεκτικότητα της ιδιωτικής κατανάλωσης η οποία αναμένεται να υποστηριχθεί από την άνοδο της απασχόλησης και του διαθέσιμου εισοδήματος.

Οι βραχυπρόθεσμοι κίνδυνοι εμφανίζουν αυξημένη πιθανότητα αρνητικής εξέλιξης και απορρέουν κυρίως από τις γεωπολιτικές εντάσεις, την εφαρμογή της εμπορικής συμφωνίας μεταξύ των ΗΠΑ και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τυχόν υιοθέτηση νέων πολιτικών εμπορικού προστατευτισμού, φυσικές καταστροφές, τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και τις πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας.

Παγκόσμια Οικονομία

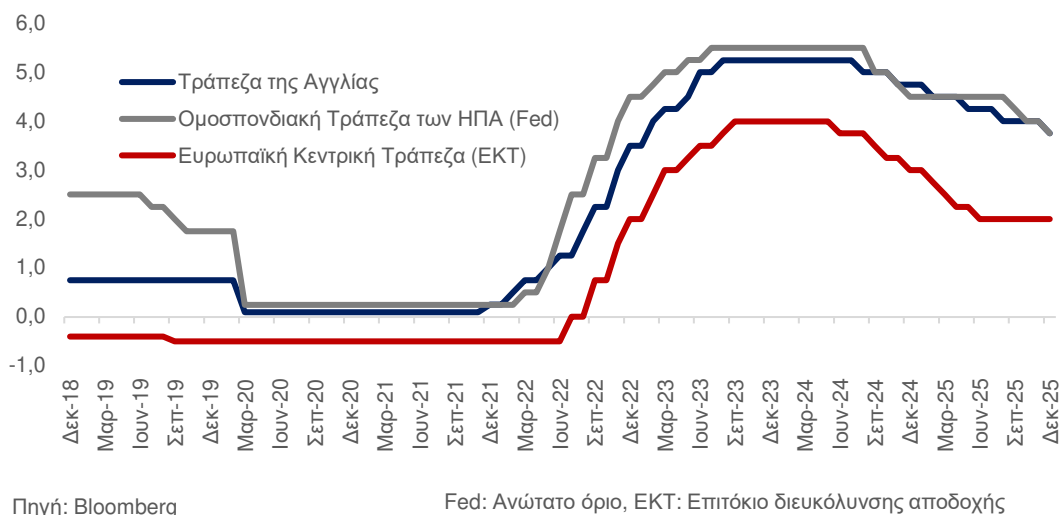
Το 2025, η παγκόσμια οικονομία χαρακτηρίστηκε από υψηλή γεωπολιτική αβεβαιότητα και αυξανόμενα εμπόδια στο εμπόριο. Ωστόσο, η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε αρκετά ανθεκτική. Σύμφωνα με τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ, Οικονομικές Προοπτικές, Δεκέμβριος 2025), ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί από 3,3% το 2024 σε 3,2% το 2025 και 2,9% το 2026, ακολουθούμενος από μία μικρή άνοδο στο 3,1% το 2027. Η δασμολογική πολιτική των ΗΠΑ δεν έχει οδηγήσει σε ταχεία ύφεση, τουλάχιστον προσωράς.

Όσον αφορά τις ΗΠΑ, ο πραγματικός ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ προβλέπεται να επιβραδυνθεί από το 2,8% το 2024 στο 2,0% το 2025 και στο 1,7% το 2026, πριν ανακάμψει στο 1,9% το 2027. Η επιβράδυνση αυτή αναμένεται ως αποτέλεσμα διαφόρων παραγόντων, όπως η μείωση του ρυθμού αύξησης της απασχόλησης, η σημαντική μείωση της εισερχόμενης μετανάστευσης, η μετακύλιση των δασμολογικών αυξήσεων στο επίπεδο των τιμών και οι σημαντικές περικοπές στις μη αμυντικές δαπάνες. Οι εκτιμήσεις για την οικονομική ανάπτυξη στην Κίνα το 2025 είναι ότι θα φθάσει το 5% το 2025, επίδοση ανάλογη με εκείνη του 2024. Ωστόσο, οι προβλέψεις για τα επόμενα έτη δείχνουν επιβράδυνση στο 4,4% το 2026 και στο 4,3% το 2027. Η κατανάλωση έχει υποστηριχθεί από την επέκταση ενός προγράμματος ανταλλαγής παλαιών αυτοκινήτων και οικιακών ηλεκτρονικών συσκευών με αντίστοιχες νέες τεχνολογίας. Η συνολική επενδυτική δραστηριότητα ήταν σχετικά χαμηλή εξαιτίας διάφορων παραγόντων, αλλά ο πιο σημαντικός ήταν η συρρίκνωση του κλάδου των ακινήτων.

Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, οι περισσότερες κεντρικές τράπεζες χαλάρωσαν τη νομισματική τους πολιτική το περασμένο έτος (Γράφημα 4), προκειμένου να στηρίξουν την οικονομική ανάπτυξη, αφού ο πληθωρισμός έφθασε ή πλησίασε τους στόχους. Τα επιτόκια της ΕΚΤ μειώθηκαν κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, στο πλαίσιο ενός κύκλου νομισματικής χαλάρωσης, με το επιτόκιο καταθέσεων να διαμορφώνεται στο 2,00% τον Ιούνιο. Μετά από αυτή τη μείωση, τα επιτόκια παρέμειναν αμετάβλητα κατά τις συνεδριάσεις του Ιουλίου, Σεπτεμβρίου, Οκτωβρίου και Δεκεμβρίου. Συγκεκριμένα, τα επιτόκια της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, των κύριων πράξεων αναχρηματοδότησης και της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης παρέμειναν αμετάβλητα στο 2,00%, 2,15% και 2,40% αντίστοιχα. Η

Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (Fed) μείωσε το επιτόκιο των ομοσπονδιακών κεφαλαίων κατά 25 μονάδες βάσης σε ένα ευρώ 3,5%-3,75% στη συνεδρίασή της τον Δεκέμβριο του 2025, μετά από μειώσεις τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο. Παράλληλα, η Τράπεζα της Αγγλίας (BoE) μείωσε το επιτόκιο πολιτικής της στο 3,75% τον Δεκέμβριο του 2025, μετά από μια περίοδο διατήρησής του στο 4% από τον Αύγουστο του 2025.

Γράφημα 4. Βασικά επιτόκια κεντρικών τραπεζών, %



Σημαντικές προκλήσεις παραμένουν για την παγκόσμια οικονομία το 2026.

Πρώτον, οι εμπορικοί περιορισμοί και ο προστατευτισμός. Οι εμπορικές εντάσεις και οι δασμολογικές πολιτικές αναμένεται να παραμείνουν ένα σημαντικό ζήτημα το 2026. Ειδικά, οι εμπορικές εντάσεις μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας, των δύο κορυφαίων οικονομιών του κόσμου, είναι επίσης πιθανό να συνεχισθούν, αν και έχουν κάπως περιορισθεί από τότε που ο Τραμπ και ο Κινέζος Πρόεδρος Σι Τζινπίνγκ συναντήθηκαν τον Οκτώβριο και συμφώνησαν σε μια εκεχειρία ενός έτους στον εμπορικό τους πόλεμο.

Δεύτερον, η γεωπολιτική αβεβαιότητα. Η αυξημένη αστάθεια -συμπεριλαμβανομένων των ένοπλων συγκρούσεων, όπως η στρατιωτική επέμβαση των ΗΠΑ στη Βενεζουέλα- αυξάνει τους κινδύνους για την παγκόσμια σταθερότητα. Οι κυβερνήσεις αντιμετωπίζουν δυσκολίες να προσαρμόσουν τις δημοσιονομικές και διαρθρωτικές πολιτικές τους στη νέα πραγματικότητα. Μια πιθανή εντατικοποίηση των εξελισσόμενων πολεμικών συγκρούσεων στη Μέση Ανατολή ή στην Ουκρανία μπορεί να διαταράξει τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας, ενώ οι διπλωματικές απειλές σχετικά με τη Γροιλανδία, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ανατιμολόγηση του κινδύνου σε αρκετές χρηματοοικονομικές αγορές. Ενώ οι παγκόσμιες αγορές πετρελαίου και φυσικού αερίου είναι επαρκώς εφοδιασμένες προς το παρόν, οι πιθανές εντάσεις θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας και, ως εκ τούτου, σε επανεκτίμηση των παγκόσμιων οικονομικών προοπτικών. Επιπλέον, η περαιτέρω επιδείνωση των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών συγκρούσεων θα μπορούσε να δημιουργήσει μεγαλύτερη αβεβαιότητα, η οποία θα μπορούσε να πλήξει την εμπιστοσύνη των καταναλωτών και την επενδυτική δραστηριότητα.

Τρίτον, το υψηλό χρέος και οι αυστηρές χρηματοοικονομικές συνθήκες. Ο λόγος δημόσιου χρέους προς ΑΕΠ είναι πολύ υψηλός σε ορισμένες προηγμένες οικονομίες, καθώς και σε ορισμένες αναδυόμενες αγορές και αναπτυσσόμενες οικονομίες (EMDEs). Ως εκ τούτου, οι χώρες αυτές αντιμετωπίζουν σοβαρές προκλήσεις λόγω και του υψηλού κόστους δανεισμού και του περιορισμένου δημοσιονομικού περιθωρίου για την προώθηση της ανάπτυξης.

Ζώνη του Ευρώ

Η οικονομία της ζώνης του ευρώ αποδεικνύεται ανθεκτική, παρά τις εμπορικές εντάσεις και τις παγκόσμιες γεωπολιτικές εξελίξεις. Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2025), η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να συνεχίσει να στηρίζεται στην εγχώρια ζήτηση, με αρνητική συμβολή των καθαρών εξαγωγών το 2025 και το 2026. Η ιδιωτική κατανάλωση προβλέπεται να αυξηθεί σημαντικά τα επόμενα χρόνια, καταγράφοντας τη μεγαλύτερη συμβολή στην αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ. Η ενίσχυση της δαπάνης των νοικοκυριών αναμένεται να υποστηριχθεί από την αύξηση της αγοραστικής τους δύναμης, η οποία αντανάκλα την ισχυρή αύξηση των μισθών και της απασχόλησης. Επιπλέον, κατά την περίοδο 2026-2028, η αύξηση των επενδύσεων αναμένεται να ξεπεράσει την αύξηση του ΑΕΠ. Οι ιδιωτικές επενδύσεις αναμένεται να αντισταθμίσουν τη μείωση των δημόσιων επενδύσεων το 2027-2028 που αναμένεται λόγω της λήξης του προγράμματος Next Generation EU (NGEU). Επίσης, οι καθαρές εξαγωγές προβλέπεται να συμβάλουν αρνητικά στην αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ το 2025 και το 2026, λόγω των δασμών των ΗΠΑ, της σχετικά χαμηλής ανταγωνιστικότητας στη ζώνη του ευρώ και της ανατίμησης του ευρώ, η οποία συνεχίζει να επηρεάζει τις εξαγωγικές επιδόσεις.

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της ΕΚΤ (Δεκέμβριος 2025), η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται στο 1,4 % το 2025, 1,2% το 2026 και 1,4 % το 2027. Με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕΔΤΚ), ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ προβλέπεται να φθάσει το 2,1% το 2025 και να μειωθεί περαιτέρω στο 1,9% το 2026 και στο 1,8% το 2027. Ο ΕΤΔΚ χωρίς την ενέργεια και τα τρόφιμα αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,4% το 2025, στο 2,2% το 2026 και στο 1,9% το 2027, κυρίως λόγω της συνιστώσας των υπηρεσιών. Το 2025, οι επιχειρηματικές επενδύσεις στη ζώνη του ευρώ ήταν πιο ανθεκτικές από το αναμενόμενο, ενώ προβλέπεται να συνεχίσουν να αυξάνονται το 2026-28, εν μέσω ευνοϊκών συνθηκών χρηματοδότησης, ισχυρότερης εγχώριας και εξωτερικής ζήτησης, χαμηλότερης αβεβαιότητας και δευτερογενών επιδράσεων από τις δαπάνες για την άμυνα και τις υποδομές.

Χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος

Κύπρος

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο αυξήθηκε κατά 3,5% (ετήσια μεταβολή, στοιχεία με εποχική διόρθωση), το πρώτο εννέαμηνο του 2025, καταγράφοντας τον δεύτερο υψηλότερο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας υποστηρίχθηκε τόσο από την ιδιωτική όσο και από τη δημόσια κατανάλωση, τη δυναμική των επενδύσεων και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2025 Economic Forecast) εκτιμά ότι το πραγματικό ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,4% το 2025 και 2,6% το 2026. Η οικονομική μεγέθυνση αναμένεται να στηριχθεί στην εγχώρια ζήτηση, ενώ η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης εκτιμάται ότι θα μετριαστεί, αντανakλώντας τη βραδύτερη αύξηση των εισοδημάτων και την επιβράδυνση της εισροής εργαζομένων από το εξωτερικό. Οι επενδύσεις αναμένεται να ενισχυθούν από την εφαρμογή του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και τις εισροές Ξένων Άμεσων Επενδύσεων.

Ο ετήσιος πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) επιβραδύνθηκε από 3,9% το 2023, σε 2,3% το 2024 και περαιτέρω σε 0,9% την περίοδο Ιανουάριος-Νοέμβριος του 2025 κυρίως λόγω της πτώσης των τιμών της ενέργειας και των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών, καθώς και της αποκλιμάκωσης των τιμών των τροφίμων. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2025 Economic Forecast), ο πληθωρισμός προβλέπεται να επιταχυνθεί σε 1,5% το 2026.

Το δημόσιο χρέος μειώθηκε σημαντικά από 71,1% του ΑΕΠ το 2023, σε 62,8% το 2024 και εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 56,4% το 2025 και 51% το 2026 (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Autumn 2025 Economic Forecast), κυρίως λόγω της επίτευξης πρωτογενών πλεονασμάτων και της συνεχιζόμενης αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ.

Ηνωμένο Βασίλειο

Το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,5%, σε ετήσια βάση, τους πρώτους εννέα μήνες του 2025. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2025 Economic Forecast) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 1,4% το 2025 και 1,2% το 2026. Η Τράπεζα της Αγγλίας μείωσε τρεις φορές το βασικό της επιτόκιο το 2025, το οποίο διαμορφώθηκε σε 4%, από 4,75% τον Δεκέμβριο του 2024. Ο πληθωρισμός με βάση τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (συμπεριλαμβανομένου του κόστους στέγασης ιδιοκτητών-CPIH), διαμορφώθηκε σε 3,3% κατά μέσο όρο το 2024, ενώ, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2025 European Economic Forecast), αναμένεται να επιταχυνθεί σε 3,7% το 2025 πριν αποκλιμακωθεί σε 2,6% το 2026.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Το στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου αποσκοπεί στην ανάπτυξη και τη δημιουργία σημαντικής αξίας αξιοποιώντας τη δυναμική της ισχυρής παρουσίας στην αγορά, την ηγετική θέση σε εξειδικευμένους και με ισχυρές προοπτικές κλάδους της οικονομίας, τη διαρκή δέσμευση στη δημιουργία αξίας για τους μετόχους και την αποδεδειγμένη προσήλωσή στην τήρηση των δεσμεύσεών του.

Οι 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.

Η στρατηγική του Ομίλου βασίζεται σε έξι σαφώς καθορισμένους στρατηγικούς πυλώνες που καλύπτουν όλες τις επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου:

- 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 wealth management/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, στη δομημένη χρηματοδότηση, ενώ ταυτόχρονα διεύρυνση της προσφοράς στην επενδυτική τραπεζική, στις ασφαλιστικές εργασίες και στο factoring, διασφαλίζοντας επαρκείς αποδόσεις επί των κεφαλαίων, με παράλληλη αύξηση των προμηθειών και συνεχή βελτιστοποίηση του λειτουργικού μοντέλου, αξιοποιώντας την εμπορική συνεργασία με τη UniCredit.
 - 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.
 - 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.
- Επιπλέον, ο Όμιλος θα αξιοποιήσει το πλεονάζον κεφάλαιο για την αύξηση της αξίας για τους μετόχους, κατανέμοντας κεφαλαιακούς πόρους σε συγχωνεύσεις και εξαγορές που ενισχύουν τα κέρδη ανά μετοχή (EPS), καθώς και βελτιώνοντας το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών στις περιοχές δραστηριοποίησης του Ομίλου.

Οι τρεις οικονομικές προτεραιότητες αναλύονται παρακάτω:

Κερδοφορία

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες και συνεχής μείωση των κινδύνων του ισολογισμού επιτρέπει την ανακατανομή κεφαλαίου από τη μονάδα Μη εξυπηρετούμενων στοιχείων Ενεργητικού σε άλλους τομείς με σημαντικές δυνατότητες δημιουργίας κερδών
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη α) από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους η οποία αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην πιστωτική επέκταση καθώς και β) από αυξανόμενα έσοδα προμηθειών λόγω ενεργειών που αποσκοπούν σε μεγαλύτερη προϊοντική διείσδυση αλλά και ως συνέπεια των συνεργασιών (Generali, UniCredit)
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των Λειτουργικών Εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες

Ισολογισμός

- Διαφοροποιημένος και ανθεκτικός ισολογισμός εστιάζοντας παράλληλα και σε επέκταση του χαρτοφυλακίου ακινήτων προς εκμετάλλευση
- 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
- Βελτιστοποίηση της κατανομής του σταθμισμένου ενεργητικού και τη ρευστότητας επιδιώκοντας ανάπτυξη μη εμπορικών στοιχείων του ενεργητικού μέσω επιλεγμένων κινήσεων σε επενδυτικά ακίνητα και επενδυτικούς τίτλους

Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών
- Επίτευξη υψηλότερου Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (FL CET1)
- Ανταμοιβή των μετόχων με σταδιακή αύξηση των μερισματικών πληρωμών σε αναλογία και με τα μέσα Ευρωπαϊκά Τραπεζικά επίπεδα.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Κατόπιν της απόφασης του Ομίλου να διευρύνει το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών του ακινήτων σε επίπεδο Ομίλου, επιτυγχάνοντας υψηλότερα επίπεδα των σχετικών εσόδων από τις εν λόγω επενδύσεις, ο Όμιλος αναθεώρησε τη λογιστική του πολιτική αναφορικά με τα επενδυτικά ακίνητα. Η αλλαγή της λογιστικής πολιτικής εφαρμόστηκε αναδρομικά, με αποτέλεσμα την αναμόρφωση των συγκριτικών μεγεθών, και απέφερε θετική επίδραση ύψους Ευρώ 28 εκατ. στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024, προερχόμενη από τη λογιστική επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία τους.

Σε απάντηση στις προκλήσεις που έθεσε η χρηματοπιστωτική κρίση την προηγούμενη δεκαετία και τα επακόλουθα μέτρα δημοσιονομικής λιτότητας, ο Όμιλος ξεκίνησε ένα πρόγραμμα αναδιάρθρωσης το 2021 (Hive Down), μαζί με μια σειρά συναλλαγών πώλησης με στόχο τη διάθεση και τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του. Καθώς ο Όμιλος ολοκλήρωσε την αναδιάρθρωση, το δεύτερο τρίμηνο του 2025 προχώρησε στο Reverse Merger. Μέσω αυτής της εταιρικής συναλλαγής, η Alpha Services and Holdings απορροφήθηκε από την Τράπεζα, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να καταστεί η τελική μητρική εταιρεία του Ομίλου και ανατρέποντας ουσιαστικά το Hive Down που εκτελέστηκε το 2021. Δεδομένου ότι επρόκειτο για ενδοεταιρική συναλλαγή, η συγχώνευση δεν είχε καμία οικονομική επίπτωση στον Όμιλο, εκτός από τις δαπάνες για την εισαγωγή των νέων μετοχών που εξέδωσε η Τράπεζα στο χρηματιστήριο.

Εντός του 2025, ο Όμιλος πραγματοποίησε στρατηγικές εξαγορές, συμπεριλαμβανομένης της FlexFin S.A (της πρώτης εταιρείας fintech που παρέχει υπηρεσίες factoring στην Ελλάδα και την Κύπρο), της AXIA Ventures Group Ltd (η οποία θα συγχωνευθεί με την Εταιρεία Alpha Finance και τη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της Alpha Bank για τη δημιουργία μιας κορυφαίας πλατφόρμας Επενδυτικής Τραπεζικής & Κεφαλαιαγορών στην περιοχή), καθώς και ορισμένων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και βασικού επιχειρησιακού προσωπικού από την AstroBank μέσω των θυγατρικών του Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Group Investment Company Ltd και Alpha Credit Acquisition Company Ltd. Οι συναλλαγές αυτές ευθυγραμμίζονται με τον στρατηγικό στόχο του Ομίλου να ενισχύσει την παρουσία του στην αγορά και την οικονομική του θέση στην Κύπρο, επιτρέποντας έτσι στην Alpha Bank Cyprus να εδραιώσει τη θέση της ως η τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα στη χώρα. Οι εξαγορές είχαν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση Υπεραξίας σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3 ύψους Ευρώ 83 εκατ. Λεπτομέρειες για τις εξαγορές του Ομίλου παρουσιάζονται στη Σημείωση 56 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, το Σύνολο Ενεργητικού του Ομίλου αυξήθηκε κατά Ευρώ 5,4 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση 7,4% σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2024, με αποτέλεσμα να ανέλθει τα Ευρώ 77,5 δισ. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην επέκταση των δανείων και απαιτήσεων προς πελάτες (Ευρώ 3,7 δισ.), στις επενδύσεις σε τίτλους (Ευρώ 0,8 δισ.) και στην απόκτηση επενδυτικών ακινήτων (Ευρώ 0,3 δισ.) αντισταθμιζόμενη εν μέρει από τη μείωση στα διαθέσιμα προς πώληση.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών ανέρχονταν σε Ευρώ 43,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2025 (31 Δεκεμβρίου 2024: Ευρώ 39,8 δισ.), με αποτέλεσμα ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις να διαμορφωθεί στο 78,9% (31 Δεκεμβρίου 2024: 78%). Η αύξηση προήλθε κυρίως από τις καθαρές εκταμιεύσεις δανείων συνολικού ύψους Ευρώ 3 δισ. και τις εξαγορές της Flexfin και του δανειακού χαρτοφυλακίου της Astro Bank (Ευρώ 653 εκατ.), ενώ επηρεάστηκε από την ολοκλήρωση των συναλλαγών ΓΑΙΑ I & II που είχαν ως αποτέλεσμα τη διακράτηση δόσεων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 508 εκατ., την αναταξινόμηση των δανείων του Project Athena (191 εκατ. ευρώ), συμπεριλαμβανομένων κυρίως των μη εξυπηρετούμενων εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων δανείων λιανικής, σε περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση, και τη μείωση των τίτλων CLOs (70 εκατ. ευρώ).

Οι επενδυτικοί τίτλοι ανήλθαν σε Ευρώ 17,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2025, από Ευρώ 16,8 δισ., αντανakλώντας αύξηση 4,5% που αποδίδεται στην απόκτηση υψηλότερης απόδοσης τίτλων υψηλής ρευστότητας (HQLA) που υποστηρίζουν τους δείκτες κερδοφορίας και ρευστότητας του Ομίλου, καθώς και πρόσθετων τίτλων που αποκτήθηκαν μέσω της συναλλαγής της AstroBank.

Το ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες αυξήθηκαν κατά 15,7%, φθάνοντας τα Ευρώ 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2025, έναντι Ευρώ 3,0 δισ. στις 31.12.2024.

Μετά την ολοκλήρωση της αντιστροφής συγχώνευσης, ο Όμιλος εφάρμοσε τον Ν. 5193/2025, ο οποίος επιτρέπει τη αναγνώριση μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών της απορροφώμενης από την απορροφώσα. Συνεπώς, στις 30 Ιουνίου 2025, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 245 εκατ., οι οποίες προηγουμένως δεν είχαν αναγνωριστεί από την Alpha Services and Holdings, αξιολογήθηκαν ως ανακτήσιμες, καθώς μπορούν να συμψηφιστούν με τη φορολογική κερδοφορία της Τράπεζας κατά τα έτη 2025-2027 και αναγνωρίζονται πλέον από την Alpha Bank A.E., συμβάλλοντας στη συνολική αύξηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων από τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, η Τράπεζα χρησιμοποίησε 36 εκατ. Ευρώ από αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

Από την πλευρά του παθητικού, οι υποχρεώσεις προς πελάτες, η βασικότερη πηγή χρηματοδότησης του Ομίλου, ανήλθαν σε Ευρώ 55,1 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση Ευρώ 4,1 δισ. ή 8%. Περίπου το ήμισυ αυτής της αύξησης οφείλεται στην εξαγορά των καταθέσεων της AstroBank. Επιπλέον, οι οφειλές προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παρέμειναν σταθερές στα Ευρώ 6,5 δισ. (31.12.2024: Ευρώ 6,5 δισ. ευρώ), καθώς η χρηματοδότηση της ΕΚΤ αντικαταστάθηκε από αυξημένη χρηματοδότηση από συμφωνίες επαναγοράς (Repos). Οι ομολογίες

έκδοσής μας και λουιτές δανειακές υποχρεώσεις αυξήθηκαν κατά Ευρώ 596 εκατ. σε σύγκριση με τις 31.12.2024, μετά την έκδοση Πράσινου Προνομιούχου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους Ευρώ 500 εκατ. και νέου χρέους μειωμένης εξασφάλισης για πρόσθετη έκδοση Ευρώ 500 εκατ. Το τελευταίο αντισταθμίστηκε εν μέρει από την εξαγορά Ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) με ονομαστικά ποσά Ευρώ 131 εκατ. κατά την ημερομηνία ανάκλησής τους στις 13.2.2025 και Ευρώ 362 εκατ. στις 17.7.2025.

Το reverse merger πραγματοποιήθηκε με την ακύρωση του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της απορροφώσας και την έκδοση νέων μετοχών στην ίδια λογιστική αξία με αυτές της απορροφώμενης. Τυχόν διαφορές που προέκυψαν από την εξάλειψη των επενδύσεων της Alpha Services and Holdings στην Τράπεζα έναντι του μετοχικού κεφαλαίου και των λουιτών συμμετοχών της Alpha Bank, καθώς και από την εξάλειψη των ενδοομιλικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, εντάχθηκαν σε καθορισμένο αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων (Merger Reserve).

Την 14.10.2025, οι εποπτικές αρχές ενέκριναν τον συμψηφισμό του αποθεματικού συγχώνευσης με άλλα κονδύλια της Καθαρής Θέσης, ο οποίος θα τεθεί προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση το 2026.

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 8,8 δισ. στις 31.12.2025, αυξημένα κατά Ευρώ 604 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2024, κυρίως λόγω των αποτελεσμάτων της χρήσης (Ευρώ 943 εκατ.) μείον τις πληρωμές κουπονιών για τους ΑΤ1 τίτλους (Ευρώ 70 εκατ.), την καταβολή μερίσματος στους μετόχους για τα αποτελέσματα του 2024 (Ευρώ 71 εκατ.), την καταβολή προσωρινού μερίσματος στους μετόχους για τα αποτελέσματα του 2025 (Ευρώ 111 εκατ.), τις αγορές ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής απόδοσης στους μετόχους και του προγράμματος αμοιβών του προσωπικού (Ευρώ 115 εκατ.) και τα έξοδα που καταγράφονται στα ίδια κεφάλαια από εταιρικές συναλλαγές (Ευρώ 3 εκατ.). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2025 ανέρχεται σε 20,6% (31.12.2024: 21,9%), επιτρέποντας στην Τράπεζα και τον Όμιλο να λειτουργούν πολύ πάνω από τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις. Σημειώνεται ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου περιλαμβάνουν ήδη πρόβλεψη για το μέρος του μερίσματος για τα αποτελέσματα του 2025 που δεν έχει διανεμηθεί και υπόκειται στην έγκριση από την Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με την πολιτική διανομής του. Εξαιρουμένης της πρόβλεψης για καταβολή μερίσματος, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας αυξάνονται κατά περίπου 206 μονάδες βάσης και ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας θα διαμορφωθεί στο 22,7%.

Αναφορικά με τα αποτελέσματα της χρήσης που έληξε στις 31.12.2025, τα καθαρά κέρδη του Ομίλου μετά από φόρο εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 943 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 654 εκατ.). Ακολουθούν οι κύριοι παράγοντες για τα αποτελέσματα του 2025:

- Το Καθαρό έσοδο από τόκους διαμορφώθηκε σε Ευρώ 1.598 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 1.645 εκατ.), παρουσιάζοντας μείωση κατά 3% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Η μείωση αποδίδεται κυρίως στη σταδιακή μείωση των επιτοκίων που επηρέασε τα έσοδα από τόκους δανείων, η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από την αντίστοιχη μείωση του κόστους χρηματοδότησης.
- Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες για την περίοδο ανήλθε σε Ευρώ 476 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 420 εκατ.) παρουσιάζοντας αύξηση 13%, που αποδίδεται κυρίως στις αυξημένες προμήθειες από υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία και αμοιβαία κεφάλαια και στις αυξημένες προμήθειες δανείων και πιστωτικών καρτών μετά τη νέα συμφωνία με τη Visa, που αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα χαμηλότερα έσοδα από συναλλαγές λόγω της εισαγωγής του Ν. 5167/2024 που οδήγησε σε χαμηλότερες προμήθειες για εξερχόμενες και εισερχόμενες μεταφορές SEPA.
- Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για το 2025 ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 18 εκατ. (31.12.2024: κέρδη Ευρώ 80 εκατ.).
Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για το έτος 2025 εμφάνισαν μείωση σε σχέση με το 2024, κυρίως, για τους παρακάτω λόγους:
 - ο Μειωμένο αποτέλεσμα από αποτίμηση μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (το 2025 ζημιές € 1 εκατ, συγκριτικά με κέρδη € 18 εκατ. για το 2024).
 - ο Μειωμένο αποτέλεσμα από «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» (2025 ζημιές € 6 εκατ, συγκριτικά με κέρδη € 40 εκατ. για το 2024).
 - ο Μειωμένα κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές (2025 € 16 εκατ. κέρδη, συγκριτικά με κέρδη € 25 εκατ. το 2024).
- Το καθαρό έσοδο από επενδύσεις σε ακίνητα ανήλθε σε Ευρώ 17 εκατ. (31.12.2024: ζημία Ευρώ 3 εκατ.) ως αποτέλεσμα της αύξησης των εύλογων αξιών και των αυξημένων εσόδων από μισθώματα μετά τη διεύρυνση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων.
- Τα λοιπά έσοδα επηρεάστηκαν κυρίως από την αύξηση των εσόδων από μερίσματα το 2025 ύψους Ευρώ 23 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 6 εκατ.) και το μερίδιο των κερδών από συγγενείς εταιρείες ύψους Ευρώ 43 εκατ. (31.12.2024: ζημία Ευρώ 3 εκατ.) κυρίως λόγω των ετήσιων αποτελεσμάτων της Unicredit Romania.
- Τα λειτουργικά έξοδα της χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 850 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 852 εκατ.) και αναλύονται ως εξής:
 - ο δαπάνες προσωπικού ύψους Ευρώ 374 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 370 εκατ.) αυξημένες κατά Ευρώ 4 εκατ. κυρίως λόγω των αυξήσεων μισθών και της νέας Κλαδικής Σύμβασης Εργασίας που υπογράφηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2025 και, μεταξύ άλλων, προβλέπει πρόσθετες αποδοχές εργαζομένων που συνδέονται με τα ετήσια κέρδη της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, η εξαγορά της Astro Bank οδήγησε σε επιπλέον αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού.
 - ο Τα γενικά και διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 345 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 308 εκατ.) αυξήθηκαν κυρίως λόγω στις δαπάνες μηχανογράφησης και συντήρησης μηχανογραφικού εξοπλισμού, αμοιβές τρίτων και στους φόρους-τέλη.
 - ο μειωμένες αποσβέσεις ύψους Ευρώ 131 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 174 εκατ.) λόγω της πλήρους απόσβεσης σημαντικού ποσού άυλων στοιχείων ενεργητικού έως τον Δεκέμβριο του 2024 και της απομείωσης άυλων στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια του έτους.
- Οι ζημιές απομείωσης και οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε Ευρώ 316 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 360 εκατ.), παρουσιάζοντας μείωση 12% σε σχέση με το 2024, και περιλαμβάνουν ζημιές απομείωσης ύψους Ευρώ 127 εκατ. για το νέο χαρτοφυλάκιο δανείων NPEs (συμπεριλαμβανομένης της νέας συναλλαγής για δάνεια της Athena που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα

προς πώληση στις 30.6.2025). Το υποκείμενο κόστος κινδύνου διαμορφώθηκε σε Ευρώ 189 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 145 εκατ.)¹ και περιλαμβάνει πρόσθετες ζημιές ύψους Ευρώ 114 εκατ. απομείωσης σε σχέση με δάνεια λιανικής, προκειμένου να αποτυπωθεί η αναμενόμενη επίδραση από πιθανές ενέργειες διαχείρισης που θα μειώσουν περαιτέρω τον κίνδυνο αθέτησης στο μέλλον και απομείωσης αξίας Ευρώ 11 εκατ. για δάνεια σε ελβετικά φράγκα.

- Οι ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών για το 2025 ανήλθαν σε Ευρώ 52 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 13 εκατ.) και περιλαμβάνουν κυρίως ζημιές απομείωσης άυλων στοιχείων ενεργητικού ύψους Ευρώ 38 εκατ. που δεν χρησιμοποιούνται πλέον στο πλαίσιο δραστηριοτήτων μετασχηματισμού πληροφορικής.
- Τα Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 7 εκατ. (31.12.2024: κέρδος Ευρώ 27 εκατ.) και περιλαμβάνουν ζημιές από τη διάθεση ακινήτων για το έργο Skyline.
- Οι προβλέψεις ανήλθαν σε Ευρώ 13 εκατ. για το 2025 (31.12.2024: Ευρώ 85 εκατ.) και περιλαμβάνουν έξοδα ύψους Ευρώ 25 εκατ. για την επέκταση του προγράμματος ανακαίνισης των σχολείων «Μαριέττα Γιαννάκου» και την αντιστροφή των προβλέψεων για την υποχρέωση αποζημίωσης ύψους Ευρώ 20 εκατ. για προηγούμενες συναλλαγές πώλησης NPA που έληξαν και δεν απαιτούνται πλέον.
- Ο φόρος εισοδήματος για το έτος που έληξε στις 31.12.2025 ανήλθε σε πιστωτικό φόρο ύψους Ευρώ 15 εκατ. (31.12.2024: χρεωστικό φόρο εισοδήματος Ευρώ 221 εκατ.) και περιλαμβάνει κέρδος Ευρώ 210 εκατ. από τη λογιστική αναγνώριση μη αναγνωρισμένων φορολογικών ζημιών της Alpha Services and Holdings, μετά την αντιστροφή συγχώνευση και επιβάρυνση Ευρώ 4,5 εκατ. για το πλαίσιο του Πυλώνα II.
- Τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες ύψους Ευρώ 24 εκατ. (31.12.2024: Ευρώ 57 εκατ.) αποδίδονται κυρίως στα αποτελέσματα της θυγατρικής Alpha Life, ενώ το συγκριτικό μέγεθος περιλαμβάνει και τα αποτελέσματα της Alpha Bank Romania, η οποία πωλήθηκε τον Νοέμβριο του 2024.

Δεδομένου ότι ο Όμιλος έχει δεσμευτεί σε συγκεκριμένους στόχους μέσω των ανακοινώσεων του επικαιροποιημένου Στρατηγικού Σχεδίου, η διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τα προσαρμοσμένα κέρδη/ζημιές του Ομίλου έναντι των στόχων που έχει θέσει, προκειμένου να παρακολουθεί την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου.

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα εξαιρούν αποτελέσματα που δεν σχετίζονται με την κανονική πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή που δεν είναι επαναλαμβανόμενα. Ενδεικτικά, τα κύρια στοιχεία εσόδων και εξόδων που εξαιρούνται για σκοπούς υπολογισμού προσαρμοσμένων αποτελεσμάτων παρατίθενται παρακάτω:

- Κόστος μετασχηματισμού.
- Αποτελέσματα λόγω πώλησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων και αποτελέσματα συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Αποτελέσματα με βραχυπρόθεσμο αντίκτυπο ή που προκύπτουν από απροσδόκητα ή έκτακτα γεγονότα με σημαντικό οικονομικό αντίκτυπο.
- Αρχική (εφάπαξ) επίδραση από την υιοθέτηση νέων ή τροποποιημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).
- Εφάπαξ φορολογικά έξοδα και κέρδη/ζημιές.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη για το 2025 ανήλθαν σε Ευρώ 907 εκατ. έναντι Ευρώ 861 το 2024. Ανάλυση των προσαρμοσμένων κερδών παρουσιάζεται στο Παράρτημα της Έκθεσης Διοίκησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΤΟΥΣ 2025

- Στις 27.1.2025, η θυγατρική του Ομίλου, Alpha Holdings A.E., υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία για την απόκτηση του 100% των μετοχών της Flexfin LTD, με έδρα την Κύπρο, η οποία αποτελεί τον μοναδικό μέτοχο της Flexfin A.E., με έδρα την Ελλάδα, με σκοπό τη συγχώνευση των δραστηριοτήτων factoring της Flexfin στην Ελλάδα με την ABC Factors. Η Flexfin αποτελεί την πρώτη fintech εταιρεία που δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών factoring σε Ελλάδα και Κύπρο, εξειδικευμένη σε λύσεις ρευστότητας προσαρμοσμένες στις ανάγκες μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ). Μέσω της καινοτόμου πλατφόρμας της, προσφέρει ευκολία, ταχύτητα, ευελιξία και διαφάνεια. Η διευκόλυνση της πρόσβασης των ΜμΕ σε επαρκή χρηματοδότηση αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για την Alpha Bank. Κατά συνέπεια, η εξαγορά και η μετέπειτα συγχώνευση της Flexfin με την ABC Factors συνιστά ένα καθοριστικό βήμα προς αυτή την κατεύθυνση. Με έμφαση στη χρηματοδότηση των ΜμΕ μέσω factoring – ένας καίριος πυλώνας της ελληνικής οικονομίας – η νέα συγχωνευμένη εταιρεία αναμένεται να συμβάλει ουσιαστικά στην ενίσχυση της αποδοτικότητας και της ανάπτυξης των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, και κατά συνέπεια στη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας. Η ενσωμάτωση της Flexfin αναμένεται να διευρύνει σημαντικά τη βάση πελατών της ABC Factors στην ελληνική αγορά, με στόχους χρηματοδότησης που εκτιμάται ότι θα υπερβούν το 1 δισ. ευρώ τα επόμενα έτη. Η συναλλαγή για την απόκτηση του 100% των μετοχών της FlexFin Ltd, μητρικής εταιρείας σε ποσοστό 100% της Flexfin S.M.S.A., από την Alpha Holding S.A. ολοκληρώθηκε στις 5.8.2025.
- Στις 31.3.2025, ο Όμιλος ανακοίνωσε την επίτευξη συμφωνίας επί των βασικών εμπορικών και νομικών όρων για την απόκτηση της AXIA Ventures Group Ltd. Έχει επιτευχθεί συμφωνία με τους ιδρυτές και κύριους μετόχους της AXIA Ventures Group Ltd («AXIA») σχετικά με τους βασικούς χρηματοοικονομικούς και νομικούς όρους για την απόκτηση του συνόλου (και σε κάθε περίπτωση όχι λιγότερο από το 95%) του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της AXIA (η «Συναλλαγή»). Η Συναλλαγή περιλαμβάνει τη συνένωση της AXIA με την Alpha Finance Investment Services A.E.D.A.K. («Alpha Finance»), τη θυγατρική επενδυτικών υπηρεσιών της Alpha Holdings, καθώς και με τη μονάδα Investment Banking της Τράπεζας, ενισχύοντας τον στρατηγικό στόχο του Ομίλου για αύξηση των εσόδων από προμήθειες και αμοιβές, καθώς και τη διαφοροποίηση των πηγών εσόδων, ενώ παράλληλα ενδυναμώνει σημαντικά το φάσμα προϊόντων που προσφέρονται στους εταιρικούς πελάτες. Η συνένωση των ομάδων της AXIA και της Alpha Finance αναμένεται να δημιουργήσει μια κορυφαία πλατφόρμα επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα και την Κύπρο, προσφέροντας υψηλού επιπέδου, εξατομικευμένες και ολοκληρωμένες υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής.
- Στις 15.05.2025 ανακοινώθηκε ότι η Scope Ratings έχει οριστεί ως η νέα εταιρεία πιστοληπτικής αξιολόγησης για την Τράπεζα, απονέμοντας επενδυτική βαθμίδα (Investment Grade) με αξιολόγηση BBB / Σταθερό. Η νέα αυτή επενδυτική βαθμίδα από τη Scope

¹ Το υποκείμενο κόστος κινδύνου παρουσιάζεται στο παράρτημα της Έκθεσης Διοικητικού Συμβουλίου

Ratings αντανακλά την ηγετική θέση και το ισχυρό προφίλ της Alpha Bank στην Ελλάδα, την ενισχυμένη χρηματοοικονομική της θέση, τη βιώσιμη κερδοφορία και την ικανότητα δημιουργίας κεφαλαίου, καθώς και τα σημαντικά βελτιωμένα μεγέθη ποιότητας ενεργητικού και τη σταθερή θέση στη χρηματοδότηση και ρευστότητα. Η αξιολόγηση αυτή προσθέτει μια ακόμη επενδυτική βαθμίδα στο πιστοληπτικό προφίλ της Alpha Bank, συμπληρώνοντας την αναβάθμιση από τη Moody's σε Baa2 τον Μάρτιο του 2025. Η απόφαση για την ανάθεση στη Scope Ratings ευθυγραμμίζεται με τον ευρύτερο στρατηγικό στόχο της Alpha Bank να ενισχύσει τη διασύνδεσή της εντός Ευρώπης, την αμετάβλητη στήριξή της στους θεσμούς της ΕΕ (η Scope είναι σήμερα η μοναδική ευρωπαϊκή εταιρεία αξιολόγησης που κατέχει το καθεστώς Eurosystem Credit Assessment Framework από το 2023 και είναι εγγεγραμμένη στην ESMA από το 2011) και τη δέσμευσή της για την προώθηση της ανάπτυξης των ευρωπαϊκών κεφαλαιαγορών.

- Στις 22.05.2025, η Alpha Bank και η Visa ανακοίνωσαν μια πολυετή, αποκλειστική στρατηγική συνεργασία. Οι δύο ηγετικοί οργανισμοί στον χρηματοπιστωτικό τομέα και την τεχνολογία πληρωμών ανακοίνωσαν την επέκταση της μακροχρόνιας συνεργασίας τους, εγκαινιάζοντας μια νέα εποχή στον τομέα των πληρωμών στην Ελλάδα. Με στόχο την αναβάθμιση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας προς ιδιώτες και επιχειρήσεις, η Alpha Bank διευρύνει τη στρατηγική της συμφωνία με τη Visa, η οποία αναμένεται να επιταχύνει τη ψηφιακή μετάβαση και να ενισχύσει την ανάπτυξη των ψηφιακών πληρωμών στην Ελλάδα. Μέσω αυτής της νέας συνεργασίας, η Alpha Bank θα προσφέρει μια σειρά από καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες, με στόχο να βοηθήσει τους πελάτες της να διαχειρίζονται καλύτερα τα οικονομικά και τις ανάγκες του τρόπου ζωής τους. Η συνεργασία αναμένεται να εκσυγχρονίσει τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς οι δύο εταιρείες, μέσω της κοινής τους δράσης, θα διαθέσουν καινοτόμες λύσεις που ενισχύουν την ασφάλεια και την ευκολία των συναλλαγών. Παράλληλα, αξιοποιώντας την τεχνολογία της Visa, την παγκόσμια κλίμακα και τις ισχυρές δυνατότητες διαχείρισης κινδύνων, η Alpha Bank θα προσφέρει προηγμένες ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες που θα ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες της αγοράς.
- Στις 6.6.2025, σύμφωνα με το Στρατηγικό Σχέδιο του Ομίλου για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων (συναλλαγές GAIA I και GAIA II) μέσω δομής τιτλοποίησης, σύμφωνα με το ελληνικό θεσμικό πλαίσιο τιτλοποιήσεων (Ν. 3156/2003) και το Ελληνικό Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Ν. 4649/2019), όπως ισχύουν και έχουν τροποποιηθεί. Οι συναλλαγές υλοποιήθηκαν με τη μεταβίβαση των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων δανείων σε εταιρείες ειδικού σκοπού Gaia Securitization DAC και Gaia II Securitization DAC, που συστάθηκαν ειδικά για το σκοπό αυτό, και με την έκδοση ομολογιών οι οποίες αρχικά καλύφθηκαν από τον Όμιλο. Ο Όμιλος διατήρησε το 100% των senior ομολογιών και το 5% των mezzanine και junior ομολογιών των εταιρειών ειδικού σκοπού, μεταβιβάζοντας το υπόλοιπο 95% των mezzanine και junior ομολογιών σε τρίτους επενδυτές.

Οι προαναφερθείσες συναλλαγές περιλαμβάνουν:

- ένα χαρτοφυλάκιο δανείων με λογιστική αξία πριν από απομειώσεις την 31.12.2024 ύψους 464 εκατ. ευρώ, που αποτελείται κυρίως από μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά ανοίγματα («GAIA I»).
- ένα χαρτοφυλάκιο δανείων με λογιστική αξία πριν από απομειώσεις την 31.12.2024 ύψους 565 εκατ. ευρώ, που αποτελείται κυρίως από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα μικρών επιχειρήσεων και ΜμΕ / μεγάλων εταιρικών πελατών («GAIA II»).
- Όπως ανακοινώθηκε στις 16.06.2025, η Alpha Bank Α.Ε. προέβη στην απόκτηση 12.705.745 κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου της Prodea, εταιρείας επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, αυξάνοντας το ποσοστό συμμετοχής της από 4,90% σε 9,87% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Prodea, με συνολική κατοχή 25.224.977 κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου. Η Alpha Bank πραγματοποίησε τη συναλλαγή αυτή στο πλαίσιο της στρατηγικής της για περαιτέρω διαφοροποίηση των πηγών εσόδων, με στόχο την αύξηση των επαναλαμβανόμενων εσόδων από αποδόσεις ακινήτων με προβλέψιμες ταμειακές ροές.
- Στις 24.6.2025 ανακοινώθηκε ότι η θυγατρική Alpha Bank Cyprus Ltd («Alpha Bank Cyprus») υπέγραψε την οριστική Συμφωνία Μεταβίβασης Επιχειρήσεως με την AstroBank Public Company Limited για την απόκτηση ουσιαστικά του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και προσωπικού της AstroBank (η «Συναλλαγή»). Η Συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με τον στρατηγικό στόχο του Ομίλου για την ενίσχυση της παρουσίας του στην αγορά και της χρηματοοικονομικής του θέσης στην Κύπρο, ενώ, κατόπιν της ολοκλήρωσης της Συναλλαγής, η Alpha Bank Cyprus αναμένεται να εδραιώσει τη θέση της ως η τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα στην Κύπρο, επιτυγχάνοντας ουσιαστική αύξηση της επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας της.
- Στις 27 Ιουνίου 2025 ολοκληρώθηκε η απορρόφηση της «Alpha Services and Holdings Α.Ε.» (εφεξής η «Εταιρεία») από την Alpha Bank (η «Συγχώνευση»), σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, η Alpha Bank υποκαταστάθηκε εκ του νόμου ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό) της Εταιρείας, ενώ Εταιρεία λύθηκε χωρίς να τεθεί υπό εκκαθάριση και έπαυσε να υπάρχει, ενώ οι μετοχές της διαγράφηκαν από το Χρηματιστήριο Αθηνών («ΧΑ»). Μετά τη Συγχώνευση, οι μετοχές της Alpha Bank που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της συναλλαγής εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του ρυθμιζόμενου Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μέτοχοι της Εταιρείας έλαβαν μετοχές της Alpha Bank, διατηρώντας τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Η απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας το 2021 και η μεταβίβασή του σε νέα 100% θυγατρική εταιρεία, ήταν το τελευταίο βήμα από μία σειρά ενεργειών για την αποφασιστική και οριστική αντιμετώπιση των προβλημάτων του παρελθόντος και σηματοδότησε την αρχή μίας μακράς περιόδου τεσσάρων ετών κατά την οποία η τράπεζα απομόνωσε τα βάρη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είχε δημιουργήσει η κρίση. Αυτό έδωσε τη δυνατότητα της εξυγίανσης του ισολογισμού, της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας, εστίασης στη στήριξη των πελατών και της ελληνικής οικονομίας. Οι προσπάθειες αυτές ενισχύθηκαν περαιτέρω από ένα συνεκτικό πρόγραμμα σχευμένων εξαγορών και συνεργασιών, με σκοπό την επιτάχυνση της ανάπτυξης και την ενδυνάμωση της θέσης στην αγορά. Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης σηματοδοτεί επίσημα τη μετάβαση από την εποχή της εξυγίανσης και του μετασχηματισμού, σε μία νέα περίοδο βιώσιμης ανάπτυξης, στρατηγικής ευελιξίας, εξωστρέφειας και αυξημένης ανταγωνιστικότητας.
- Από τις αρχές του 2025, η στρατηγική συνεργασία της Alpha Bank με τη UniCredit στη διανομή αμοιβαίων κεφαλαίων εξελίσσεται με επιτυχία. Στο πλαίσιο της συμφωνίας, η Alpha Bank διανέμει τα OneMarkets Funds της UniCredit, καθώς και άλλα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η UniCredit ή οι κοινοπραξίες της, μέσω του δικτύου της στην Ελλάδα.

Τα υπό διαχείριση κεφάλαια (Assets under Management) στα OneMarkets Funds ανήλθαν σε Ευρώ 1,1 δισ. έως το τέλος του 2025, από Ευρώ 242 εκατ. στο τέλος του 2024. Η αύξηση αυτή αντανακλά την ισχυρή ζήτηση των πελατών για μια επιλεγμένη γκάμα

λύσεων αμοιβαίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων αναγνωρισμένων οίκων διαχείρισης, όπως η Fidelity International και η Capital Group, πολλά από τα οποία είναι αποκλειστικά διαθέσιμα στην ελληνική αγορά μέσω της Alpha Bank.

Η ενισχυμένη δραστηριότητα προσέγγισης πελατών στις μονάδες Private Banking και Alpha Gold Personal Banking, σε συνδυασμό με κοινές πρωτοβουλίες όπως επενδυτικές ενημερώσεις (investment insights), εκστρατείες marketing, η πλατφόρμα onemarkets.gr και εξειδικευμένες εκδηλώσεις για πελάτες, συνέβαλαν στη διεύρυνση της απήχησης της πρότασης OneMarkets Funds, παρά τη μεταβλητότητα των διεθνών αγορών.

Κοιτάζοντας μπροστά, η Alpha Bank δεσμεύεται να ενισχύσει περαιτέρω τη συνεργασία με τη UniCredit μέσω της εισαγωγής πρόσθετων επενδυτικών λύσεων το 2026, όπως τα Certificates, καθώς και με τη συνέχιση κοινών ενεργειών συν-επωνυμίας (co-branded marketing) και θεματικών εκδηλώσεων για πελάτες.

Η συνεργασία αυτή συμπληρώνει το μοντέλο «ανοικτής αρχιτεκτονικής» (open architecture) της Alpha Bank, το οποίο διασφαλίζει πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων υψηλής ποιότητας, συμπεριλαμβανομένων των λύσεων διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων της ίδιας της Τράπεζας και επιλεγμένων προϊόντων τρίτων διαχειριστών.

- Στις 23.7.2025, η Alpha Bank εξέδωσε νέο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bond) ονομαστικής αξίας €500 εκατ., με λήξη στις 23.7.2036, δυνατότητα ανάκλησης στα 6 έτη και σταθερό ετήσιο κουπόνι 4,308%. Από την ημερομηνία ανάκλησης έως τη λήξη, το κουπόνι αναπροσαρμόζεται με βάση το τότε ισχύον επιτόκιο swap πλέον περιθωρίου 1,93%.
- Τον Οκτώβριο 2025, η Alpha Bank ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Πράσινου Senior Preferred Ομολόγου ύψους €500 εκατ., προσελκύοντας ζήτηση άνω των €3 δισ. μέσω διεθνούς διαδικασίας βιβλίου προσφορών (bookbuilding). Η συναλλαγή αποτελεί την πρώτη έκδοση της Τράπεζας μετά την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, αντανakλώντας ισχυρή εμπιστοσύνη στη στρατηγική, στη χρηματοοικονομική της θέση και στις προοπτικές ανάπτυξης, οι οποίες ενισχύονται περαιτέρω στο πλαίσιο της στρατηγικής συνεργασίας με τη UniCredit. Το νέο δετές ομόλογο, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, φέρει κουπόνι 3,125%. Η τελική απόδοση διαμορφώθηκε σε 3,202%, που αντιστοιχεί σε πιστωτικό περιθώριο 92 μονάδων βάσης άνω του αντίστοιχου mid-swap, αποτελώντας το χαμηλότερο spread που έχει επιτευχθεί για έκδοση senior preferred ομολόγου παρόμοιας διάρκειας από ελληνική τράπεζα. Τα έσοδα της έκδοσης θα χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση πράσινων επενδύσεων, ενισχύοντας τη δέσμευση της Alpha Bank στη βιωσιμότητα ως θεμελιώδη πυλώνα της στρατηγικής της.
- Στις 5.12.2025, στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για την ενεργή διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση προς τη Waterwheel Capital Management, L.P., μέσω συνδεδεμένων οντοτήτων («Waterwheel Capital»), χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων προς ελληνικές μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (το «Χαρτοφυλάκιο»), με συνολική λογιστική αξία προ απομειώσεων περίπου €0,45 δισ. στις 31.12.2024. Σημειώνεται ότι το Χαρτοφυλάκιο είχε αρχικά ενταχθεί στη συναλλαγή «Solar», η οποία είχε δομηθεί στο πλαίσιο κοινής πρωτοβουλίας των ελληνικών τραπεζών για τιτλοποίηση βάσει του Ν. 4649/2019, όπως ισχύει, η οποία τελικά δεν ολοκληρώθηκε.
- Τον Δεκέμβριο 2025, η Alpha Bank ανακοίνωσε την ενίσχυση της Εκτελεστικής της Επιτροπής, μετά την επιτυχή εξαγορά της AXIA, με στόχο την περαιτέρω ενδυνάμωση της ικανότητάς της να επιτυγχάνει βιώσιμη ανάπτυξη, να ενισχύει τη διακυβέρνηση κινδύνων και να αξιοποιεί νέες ευκαιρίες δημιουργίας αξίας. Κύριες αλλαγές περιλαμβάνουν τη δημιουργία αυτόνομης Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής, η οποία ενοποιεί την AXIA, την Alpha Finance και τις υφιστάμενες δραστηριότητες investment banking υπό ενιαία πλατφόρμα, με επικεφαλής τον κ. Γιώργο Λινάτσα ως Chief of Investment Banking και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Παράλληλα, ο κ. Κωνσταντίνος Σαραφόπουλος ανέλαβε καθήκοντα Chief Risk Officer και εντάχθηκε στην Εκτελεστική Επιτροπή, διαδεχόμενος τον κ. Σπύρο Ανδρονικάκη.
- Στις 19.12.2025, η Alpha Bank Α.Ε. ανακοίνωσε ότι κατέληξε σε συμφωνία επί των βασικών εμπορικών και νομικών όρων για στρατηγικό συνδυασμό των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων στην Κύπρο μεταξύ της Universal Life Insurance Public Company Ltd («Universal») και της Altius Insurance Ltd («Altius»). Συγκεκριμένα, η Alpha Bank συμφώνησε: (i) να αποκτήσει το σύνολο του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Altius, και (ii) με την πλειοψηφία των μετόχων της Universal για τη συγχώνευση της Universal και της Altius σε μία ενιαία ασφαλιστική οντότητα («Συνδυασμένη Οντότητα»), καθώς και για σχετικές ρυθμίσεις βάσει των οποίων μέλος του Ομίλου Alpha Bank θα αποκτήσει πλειοψηφικό ποσοστό στη Συνδυασμένη Οντότητα. Η Συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με την πολιτική κατανομής κεφαλαίου της Τράπεζας και αναμένεται να δημιουργήσει ισχυρές χρηματοοικονομικές αποδόσεις, ενισχύοντας παράλληλα την ποιότητα, τη διαφοροποίηση και την ανθεκτικότητα της βάσης εσόδων. Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής αναμένεται το τρίτο τρίμηνο του 2026, υπό την αίρεση λήψης όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων και της πλήρωσης των συνήθων προϋποθέσεων.
- Τον Δεκέμβριο 2025, υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου δανείων με λογιστική αξία προ απομειώσεων περίπου €0,1 δισ. στις 30.06.2025, το οποίο αποτελείται κυρίως από εξασφαλισμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στην Κύπρο. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2026.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΙΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟ 2025

Alpha Bank

Το 2025, η Τράπεζα πραγματοποίησε μία Τακτική και δύο Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 30ης Απριλίου 2025 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του συνόλου των κοινών, ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 21ης Μαΐου 2025 ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους Ευρώ 70.259.328,43 σε μετρητά και Ευρώ 13.402.212 σε Εργαζομένους της, από τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας για το 2024, καθώς και τη συνέχιση του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (Stock Option Plan). Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 12ης Ιουνίου 2025 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Alpha Services and Holdings Α.Ε. από την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εγγράφων της συγχώνευσης και την αύξηση και μείωση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης. Επίσης, ενέκρινε την θέσπιση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program) και Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Plan), καθώς και την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίησή τους.

Alpha Services and Holdings

Από την 1η Ιανουαρίου 2025 έως τη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Alpha Services and Holdings A.E. από την Alpha Bank στις 27 Ιουνίου 2025, πραγματοποιήθηκαν μία Τακτική και μία Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 21ης Μαΐου 2025, μεταξύ άλλων, ενέκρινε τη διανομή μετρητών ύψους Ευρώ 70.259.328,43 στους Μετόχους, μέσω της καταβολής σε μετρητά ποσού Ευρώ 0,03 ανά μετοχή. Η εν λόγω πρόταση συνδυάστηκε με την πρόταση θέσπισης Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program), που εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της απόκτησης ιδίων μετοχών και της μετέπειτα ακύρωσής τους, με σκοπό την αύξηση της αξίας ανά μετοχή, στο πλαίσιο της συνολικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι για τον ανωτέρω σκοπό θα αποκτηθούν ίδιες υφιστάμενες κοινές, ονομαστικές μετοχές της Εταιρείας, που αντιστοιχούν σε ποσό Ευρώ 210.777.985,29, στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program). Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή ποσού Ευρώ 48.235 των ενδοομικών μερισμάτων της Εταιρείας σε Εργαζομένους της και έως Ευρώ 14,5 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους. Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την πρόωρη λήξη του προηγούμενου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program), που είχε εγκριθεί το 2023 και τροποποιηθεί το 2024, και την θέσπιση νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program) σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018. Επιπλέον, εγκρίθηκαν τροποποιήσεις στο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Plan) της Εταιρείας και εξουσιοδοτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίησή του. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 23ης Ιουνίου 2025 ενέκρινε τη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Alpha Services and Holdings A.E. από την Alpha Bank A.E., καθώς και τη Σύμβαση Συγχώνευσης και τα σχετικά έγγραφα συγχώνευσης.

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 του 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 δημοσιεύθηκε 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 υιοθέτηση του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRR III) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623, εισάγει μία σειρά από σημαντικές αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο που καθορίστηκε υπό τον Κανονισμό CRR II, ιδίως στο πλαίσιο των τυποποιημένων προσεγγίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA). Οι τροποποιήσεις αυτές αποσκοπούν στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, διασφαλίζοντας παράλληλα μεγαλύτερη συνέπεια και συγκρισιμότητα μεταξύ διαφορετικών δικαιοδοσιών.

Η μετάβαση από τον Κανονισμό CRR II στον Κανονισμό CRR III αντανάκλα τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εφαρμογή των τελικών μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III (Basel IV). Οι κύριοι στόχοι του Κανονισμού CRR III περιλαμβάνουν:

- Την ενίσχυση της ευαισθησίας του κανονιστικού πλαισίου στους κινδύνους.
- Τη βελτίωση της συγκρισιμότητας και της διαφάνειας των προφίλ κινδύνου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
- Την προώθηση ενός πιο ανθεκτικού τραπεζικού συστήματος ικανού να ανταπεξέλθει σε οικονομικούς κλυδωνισμούς.

Όσον αφορά την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD VI), τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) έχουν στη διάθεσή τους 18 μήνες για να την ενσωματώσουν στην εθνική τους νομοθεσία, μετά την παρέλευση των οποίων η CRD VI θα τεθεί σε ισχύ το επόμενο έτος, την 1η Ιανουαρίου 2026. The Fundamental Review of the Trading Book (FRTB) έχει αναβληθεί για την 1η Ιανουαρίου 2027 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Αυτή η καθυστέρηση αποτελεί μέρος μιας ευρύτερης προσπάθειας για τη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας των τραπεζών της ΕΕ στις παγκόσμιες κεφαλαιαγορές και για την ευθυγράμμιση με τα διεθνή πρότυπα. Η FRTB στοχεύει στην εισαγωγή πιο εξελιγμένων τεχνικών μέτρησης κινδύνου, επιτρέποντας μια πιο στενή αντιστοίχιση μεταξύ των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των πραγματικών κινδύνων που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες στις δραστηριότητες συναλλαγών τους.

Για την εφαρμογή του ανωτέρω ρυθμιστικού πακέτου, η ΕΒΑ έχει λάβει περίπου 140 εντολές από την CRR III και την CRD VI για την ανάπτυξη νομοθεσίας επιπέδου 2 και επιπέδου 3 (κανονιστικά τεχνικά πρότυπα – RTS, εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα – ITS και κατευθυντήριες γραμμές) με σκοπό τη διευκόλυνση της εφαρμογής των κανονισμών. Ιδιαίτερης σημασίας είναι η τελική έκθεση της ΕΒΑ σχετικά με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα (ITS) για τις δημοσιοποιήσεις των οντοτήτων, η οποία εγκρίθηκε από την Επιτροπή και δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ ως Κανονισμός στα τέλη Δεκεμβρίου. Οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν αλλαγές στο πλαίσιο του Πυλώνα 3, οι οποίες καλύπτουν νέες και αναθεωρημένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με το κατώφλι εξόδου, τα κρυπτονομίσματα (συμπεριλαμβανομένης της αναθεώρησης από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία – BCBS), τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA), τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και δευτερεύουσες τροποποιήσεις του δείκτη μόχλευσης. Τα εν λόγω ITS εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2025. Επιπλέον, η ΕΒΑ έχει ήδη δημοσιεύσει αρκετές διαβουλευσεις το 2024 σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο (εκτός ισολογισμού στοιχεία, ορισμός αθέτησης κ.λπ.), τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο, τη βιωσιμότητα, καθώς και την αναφορά και τις δημοσιοποιήσεις, για τις οποίες το τελικό κείμενο εκκρεμεί προς δημοσίευση.

Ο Όμιλος προσδιορίζει και επανεξετάζει τη στρατηγική 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 μονάδες 1ης γραμμής άμυνας (ιδιοκτήτες διαδικασιών) έχουν την πρωταρχική ευθύνη να αναλαμβάνουν και να διαχειρίζονται κινδύνους που σχετίζονται με καθημερινές επιχειρησιακές δραστηριότητες.
- Η 2η γραμμή άμυνας περιλαμβάνει τους τομείς του Chief Risk Control Officer και την Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models & Data Validation. Οι τομείς της 2ης γραμμής άμυνας είναι ανεξάρτητοι από τις άλλες γραμμές άμυνας και αναφέρονται στον Chief Risk Officer, ο οποίος ακολούθως αναφέρεται λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Οι συγκεκριμένες Επιχειρησιακές Περιοχές λειτουργούν συμπληρωματικά στον έλεγχο 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, τον σχεδιασμό και την υλοποίηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου και της στρατηγικής ελέγχου κινδύνων, καθώς και 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. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Risk Models & Data Validation, είναι υπεύθυνη από πλευράς δεύτερης γραμμής άμυνας με τη συμμόρφωση με τις εποπτικές οδηγίες Ενοποίησης Δεδομένων και Αναφορών Κινδύνων (Risk Data Aggregation and Risk Reporting (RDARR, BCBS239 principles), καθώς και με τις εποπτικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA) και των λογιστικών προτύπων IFRS9 καθώς και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές για στατιστικά υποδείγματα.
- 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.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία των δανειοληπτών ή των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους προς τον Όμιλο.

Ο πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής του Ομίλου για τη 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 2025 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής (Στεγαστικής και Καταναλωτικής Πίστης, Επιχειρηματικής Πίστης αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής) και Wholesale Banking, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Επικαιροποίηση του Πλαισίου Διενέργειας Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Ενίσχυση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, όπου απαιτείται, ώστε να διατηρούνται επικαιροποιημένα και να διευρύνεται η εφαρμογή τους, συμπεριλαμβανομένων, εκτός άλλων, των Κλιματικών Κινδύνων.
- Επικαιροποίηση του Εγχειριδίου Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου ώστε να αποτυπώνει τις νέες υλοποιήσεις του έργου Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), στο σύστημα διαβαθμίσεων.
- Διαρκής Επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.
- Διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης (benchmarking) κυρίων δεικτών κινδύνων (key risk indicators) των εσωτερικών υποδειγμάτων, με τη χρήση εξωτερικών πηγών (EBA risk dashboard).
- Επικαιροποίηση του Πλαισίου Επικύρωσης το οποίο παρέχει τις κατάλληλες οδηγίες για την αξιολόγηση -ως δεύτερη γραμμή άμυνας- της ακρίβειας, πληρότητας και συνέπειας των διαδικασιών και ελέγχων σε όλο το εύρος των εποπτικών οδηγιών της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS239) και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την συγκέντρωση δεδομένων και σχετικών αναφορών για όλους τους τύπους Κινδύνου.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Concentration Risk and Credit Threshold, αναφορικά με τα μέγιστα αποδεκτά πιστωτικά όρια μεγάλων επιχειρηματικών ομίλων καθώς και των προβλέψεων σχετικά με την υπέρβαση των μέγιστων αποδεκτών πιστωτικών ορίων ανά ζώνη πιστωτικού κινδύνου.

- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αναφορικά με την εισαγωγή νέων και επικαιροποίηση υπαρχόντων εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης πιστωτικού κινδύνου καθώς και την επικαιροποίηση της συχνότητας συγκεκριμένων εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης πιστωτικού κινδύνου
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με την επικαιροποίηση του είδους της αυτοψίας που απαιτείται κατά την εγκριτική διαδικασία για χορήγηση νέου δανείου με εξασφάλιση νέο ή υφιστάμενο ακίνητο, τον εμπλουτισμό των περιπτώσεων έκτακτων επανεκτιμήσεων ακινήτων, την εισαγωγή της εργασίας διαρκούς ελέγχου ποιότητας εκτιμήσεων ακινήτων με σκοπό τη διενέργεια ελέγχων δεύτερου επιπέδου και την εισαγωγή κριτηρίων βάσει των οποίων γίνεται η αποδοχή των εκτιμητικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται εκτός Ελλάδας και Κύπρου
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων αναφορικά με την επικαιροποίηση των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών που χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου, την επικαιροποίηση της μεθοδολογίας υπολογισμού αναμενόμενων χρηματοροών που χρησιμοποιείται στην μεμονωμένη αξιολόγηση για τον υπολογισμό των απομειώσεων και εμπλουτισμό του πλαισίου για την προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post Model Adjustments).
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Καθυστερήσεων και Διευθέτησης Οφειλών Λιανικής Τραπεζικής ως προς το πλαίσιο διαχείρισης καθυστερήσεων και αξιολόγησης διευθέτησης οφειλών του Προσωπικού της Τράπεζας και την επικαιροποίηση της αξιολόγησης της ικανότητας αποπληρωμής
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Καθυστερήσεων και Διευθέτησης Οφειλών Wholesale Banking σχετικά με την εισαγωγή πλαισίου για τις Χρηματοδοτήσεις Μόχλευσης σε Πελάτες με Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Αθέτησης Πιστωτικών Υποχρεώσεων ως προς την εισαγωγή νέων και την επικαιροποίηση υφιστάμενων UTP Triggers, την επικαιροποίηση του ορισμού των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής (forborne exposures) καθώς και τον εμπλουτισμό των ενδείξεων οικονομικής δυσχέρειας για τα ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής της Τράπεζας σχετικά με το πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA) όσον αφορά τον χρόνο ολοκλήρωσης των αρχικών ελέγχων (pre-screening) καθώς και για τη δυνατότητα της κατ' εξαίρεση χρηματοδότησης νεοσύστατων εταιριών μικρών επιχειρήσεων που έχουν ταξινομηθεί σε ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Υπό Παρακολούθησης, όταν το αίτημα αφορά υλοποίηση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων και παράλληλα πληρούνται τα καθοριζόμενα κριτήρια.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου για να επιτρέπεται η χρηματοδότηση του τομέα της άμυνας έως ένα ορισμένο ανώτατο όριο για δραστηριότητες που σχετίζονται με συμβατικά όπλα και είναι εντός του αντικειμένου της "Πολιτικής Χρηματοδότησης Αμυντικού Τομέα", για να αφαιρεθεί η υποχρέωση υποβολής αναφορών στην EBRD σε συνέχεια της αποεπένδυσής της από το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank και για να τροποποιηθεί ο ορισμός των κρίσιμων κλάδων οικονομίας που συνδέονται με πιθανούς κλιματικούς και ΠΚΔ (ESG) κινδύνους σε συνέχεια της σχετικής τροποποίησης του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking.
- Συμμετοχή της Επιχειρησιακής Περιοχής Credit Control στα αρμόδια Συμβούλια Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής δίχως δικαίωμα ψήφου αλλά με δικαίωμα veto επί αιτημάτων επαναρύθμισης που εμπίπτουν στην περίμετρο που ορίζεται στην Πράξη Συμβουλίων Καθυστερήσεων Διοίκησης.
- Παροχή γνωμοδότησης στο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking II, επιπλέον της γνωμοδότησης που παρέχεται στο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I, επί θεμάτων συγκεντρώσεων και τήρησης πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου.
- Καθιέρωση διενέργειας ελέγχου ποιότητας επί των εκτιμήσεων της αξίας ακινήτων που εισφέρονται στην Τράπεζα ως εξασφάλιση δανειακών συμβάσεων καθώς και της αξίας ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και Εταιρειών του Ομίλου, και γνωμοδότηση επ' αυτών στις αρμόδιες Επιτροπές και Συμβούλια. Διενέργεια ελέγχου και επικύρωσης του ύψους των απομειώσεων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και των Εταιρειών 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.

Περιβαλλοντικοί -Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση των Περιβαλλοντικών Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), με ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική και περιβαλλοντική αλλαγή, η οποία αποτελεί βασικό παράγοντα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα από 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 και να εμπλουτίσει περαιτέρω τις πολιτικές και τις διαδικασίες, όπου κριθεί σκόπιμο. Αξιοποιώντας το έργο που έχει ήδη επιτελεστεί τα προηγούμενα χρόνια, η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένες βελτιώσεις το 2025 σύμφωνα με τις ΠΚΔ δεσμεύσεις του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, οι ακόλουθες ενέργειες πραγματοποιήθηκαν γνώμονα τις οδηγίες της EBA:

- Η Τράπεζα σχεδίασε και καθιέρωσε μια εσωτερική έκθεση που περιλαμβάνει μετρήσεις ΠΚΔ που αφορούν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, η οποία παρουσιάζεται σε τριμηνιαία βάση στο Group Sustainability Committee καθώς και το RMC (Risk Management Committee), ενώ μέσω του Risk Management Committee παρουσιάζονται και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πολιτική Αμοιβών (Remuneration Policy) της ζητήματα που σχετίζονται με το ΠΚΔ, αντικατοπτρίζοντας τη δέσμευσή της για βιώσιμη ανάπτυξη και διαχείριση περιβαλλοντικών θεμάτων. Η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είχε ενεργή συμμετοχή στη διαδικασία καθορισμού στόχων και αμοιβών, με σκοπό τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές προσδοκίες αναφορικά με την εφαρμογή υγιών πρακτικών αμοιβών, οι οποίες δεν ενθαρρύνουν την ανάληψη

υπερβολικού κινδύνου ή την απουσία επαρκών μηχανισμών ελέγχου. Ειδικότερα, η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει και διατυπώνει γνώμη σχετικά με:

- ο Οι Κάρτες Επίδοσης των Επιχειρησιακών Μονάδων, προκειμένου να επαληθευτεί ότι καλύπτονται αποτελεσματικά οι σημαντικότερες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου, καθώς και ότι ενσωματώνονται επαρκώς παράμετροι κινδύνου και ελέγχου σε επίπεδο Επιχειρησιακής Μονάδας.
- ο Στις ατομικές σκοροκάρτες (APD), των Ανώτερων Στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις ώστε να διασφαλίζεται η συμπερίληψη ποσοτικών δεικτών κινδύνου (KRIs), καθώς και στόχων βασισμένων στα RAF, οι οποίοι ενισχύουν την ευθυγράμμιση με το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνου του οργανισμού.
- ο Τη διαδικασία αναγνώρισης σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers), μέσω της εξέτασης και αξιολόγησης τόσο των κριτηρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της διαδικασίας όσο και των επιχειρησιακών τομέων που προσδιορίζονται για ένταξη στον κατάλογο των Material Risk Takers, καθώς και του ίδιου του σχετικού καταλόγου.
- ο Τον τρόπο με τον οποίο η Πολιτική Αμοιβών, και ειδικότερα η δομή της μεταβλητής αμοιβής, επηρεάζεται από και συνδέεται με το προφίλ και την κουλτούρα κινδύνου, το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και το πώς υποστηρίζει τη λειτουργία Ανθρώπινου Δυναμικού σε σχέση με την Πολιτική και το σύστημα κινήτρων για συνιστώσες που σχετίζονται με τον κίνδυνο, μέσω της επικύρωσης και αξιολόγησης συγκεκριμένων πτυχών της Πολιτικής.
- iii. Το δεύτερο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της ευαισθητοποίησης του οργανισμού σχετικά με την κουλτούρα κινδύνου ολοκληρώθηκε με επιτυχία, τα αποτελέσματά του θα παρουσιαστούν μέσα στο Q1 του 2026.
- iv. Η Τράπεζα επικαιροποίησε το πεδίο εφαρμογής του ερωτηματολογίου Κινδύνου Φήμης, ευθυγραμμίζοντάς το με τα νέα κριτήρια που περιγράφονται στον Κανονισμό Omnibus. Επιπλέον, η Τράπεζα επικαιροποίησε τη μέθοδο αποστολής του ερωτηματολογίου μέσω διαδικτυακού συνδέσμου, προκειμένου να διευκολύνει τους πιστούχους και να αυτοματοποιήσει τη διαδικασία αξιολόγησης.
- v. Η Τράπεζα πραγματοποίησε στοχευμένες εσωτερικές εκπαιδεύσεις στην 1η Γραμμή Άμυνας και πιο συγκεκριμένα στους Υπεύθυνους Σχέσεων Wholesale Banking σχετικά με την Συνολική Εκτίμηση ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων θεματικών όπως ο Φυσικός Κίνδυνος, η ΠΚΔ αξιολόγηση πιστούχου και αξιολόγηση συναλλαγών.
- vi. Η Τράπεζα έχει συγκεντρώσει δεδομένα αναφορικά με τους τομείς σχετικούς με την Πολιτική για το κλίμα και την αξιολόγηση του φυσικού κινδύνου (physical risk). Μέσω αυτής της ενέργειας καλύπτονται τόσο οι ανάγκες αξιολόγησης πιστώσεων όσο και οι ανάγκες υποβολής εκθέσεων.
- vii. Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την διαδικασία ενσωμάτωσης των ΠΚΔ παραμέτρων στη διαδικασία της δέουσας επιμέλειας των χρεωστικοί τίτλων.
- viii. Στο πλαίσιο της Έκθεσης της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκαν βελτιώσεις στο Πλαίσιο Δοκιμών Ανοχής Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων της Τράπεζας, με στόχο:
 - α) την επέκταση του εφαρμοζόμενου πεδίου των πιστούχων που αναλύονται σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου,
 - β) την παροχή πιο αναλυτικής διάκρισης των κλαδικών δεδομένων που εισάγονται στα μοντέλα, ώστε να ευθυγραμμίζονται περαιτέρω με την αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων ESG,
 - γ) την υιοθέτηση των πρόσφατα δημοσιευμένων βραχυπρόθεσμων σεναρίων του Δικτύου Κεντρικών Τραπεζών και Εποπτών για την Πράσινη Μετάβαση του Χρηματοπιστωτικού συστήματος (NGFS), και
 - δ) την εισαγωγή μακροπρόθεσμων σεναρίων που σχετίζονται με τη φύση.Η Τράπεζα, ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, έχει αναπτύξει εξειδικευμένες μεθοδολογίες για τους κλιματικούς κινδύνους, με σκοπό την εκτίμηση των επιπτώσεων:
 - A) του κινδύνου μετάβασης στον πιστωτικό κίνδυνο, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο), αξιοποιώντας προηγμένα παγκόσμια μακροοικονομικά και κλαδικά μοντέλα. Στην εκτίμηση ενσωματώνονται επιπλέον χαρακτηριστικά, όπως η ενεργειακή αποδοτικότητα των κτιρίων, καθώς και γεωγραφικά στοιχεία και στοιχεία σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ώστε να αποτυπώνεται καλύτερα η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Τα σενάρια αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και εφαρμόζονται τόσο υπό την Οικονομική όσο και υπό τη Κανονιστική (Normative) προσέγγιση. Όπου κρίνεται σκόπιμο, τα σενάρια αυτά εφαρμόζονται και στον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και στους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί.
 - B) του φυσικού κινδύνου (χρόνιων και οξέων κινδύνων – και συγκεκριμένα πλημμύρας και δασικών πυρκαγιών) στον πιστωτικό κίνδυνο, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο), μέσω της χρήσης προηγμένων παγκόσμιων μακροοικονομικών και κλαδικών μοντέλων, καθώς και μοντέλων φυσικών καταστροφών για την Ελλάδα. Στην εκτίμηση ενσωματώνονται επίσης πρόσθετα χαρακτηριστικά, όπως γεωγραφικά στοιχεία και στοιχεία σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ώστε να αποτυπώνεται πληρέστερα η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Τα σενάρια αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και εφαρμόζονται τόσο υπό την Οικονομική όσο και υπό τη Κανονιστική (Normative) προσέγγιση. Όπου κρίνεται σκόπιμο, τα σενάρια αυτά εφαρμόζονται και στον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και στους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί.
- ix. Η Τράπεζα, για πρώτη φορά, ανέπτυξε την Αξιολόγηση Ουσιαστικότητας του Γεωπολιτικού Κινδύνου. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αντιμετωπίζει τον γεωπολιτικό κίνδυνο ως έναν οριζόντιο κίνδυνο, ο οποίος μεταδίδεται στους παραδοσιακούς κινδύνους της τράπεζας μέσω τριών διαύλων μετάδοσης: του καναλιού των χρηματοπιστωτικών αγορών, του καναλιού της πραγματικής οικονομίας και του καναλιού της ασφάλειας και προστασίας. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα αξιολόγησε την ουσιαστικότητα του γεωπολιτικού κινδύνου στους παραδοσιακούς κινδύνους της – συγκεκριμένα, στον πιστωτικό κίνδυνο, στον κίνδυνο ρευστότητας, στον κίνδυνο αγοράς, στον επιχειρηματικό και στο στρατηγικό κίνδυνο καθώς και τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο – ακολουθώντας τόσο την προσέγγιση ανάλυσης βάσει κλαδικής έκθεσης όσο και ανάλυση βάσει έκθεσης σε συγκεκριμένες χώρες, εντοπίζοντας παράλληλα δυνητικές ευπάθειες και εξαρτήσεις.

Η αξιολόγηση έδειξε τα ακόλουθα αποτελέσματα από την ανάλυση βάσει κλαδικής έκθεσης:

- ο Πιστωτικός κίνδυνος: ουσιαστικός λόγω υψηλής συγκέντρωσης σε γεωπολιτικά ευάλωτους κλάδους των μη χρηματοοικονομικών επιχειρηματικών (NFC) εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- ο Κίνδυνος ρευστότητας: ουσιαστικός από την οπτική των καταθέσεων των ελληνικών NFC.
- ο Κίνδυνος αγοράς: μη ουσιαστικός βάσει της ανάλυσης του χαρτοφυλακίου εταιρικών ομολόγων, το οποίο αποτελεί μικρό ποσοστό του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- ο Επιχειρηματικός & στρατηγικός κίνδυνος: ουσιαστικός από την πλευρά της κερδοφορίας σύμφωνα με την ανάλυση των καθαρών εσόδων από τόκους, προμήθειες και προμήθειες υπηρεσιών.

Από την ανάλυση βάσει χωρικής έκθεσης, δεν προέκυψαν ενδείξεις ουσιαστικής επίδρασης στους παραδοσιακούς κινδύνους της Τράπεζας, λόγω του γεγονότος ότι το χαρτοφυλάκιό της κατανέμεται κυρίως σε κράτη χαμηλού ή μεσαίου κινδύνου, κατά την 31.12.2025. Σε σχέση με τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, πραγματοποιήθηκε ολιστική αξιολόγηση σε όλες τις υποκατηγορίες του εν λόγω κινδύνου. Η ανάλυση έδειξε ότι ο γεωπολιτικός κίνδυνος είναι ουσιαστικός από την οπτική του κινδύνου ICT και του κινδύνου τρίτων μερών, καθώς και από πλευράς κινδύνου φήμης και κανονιστικής συμμόρφωσης.

Κατά συνέπεια, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές, η Τράπεζα ενσωμάτωσε τον γεωπολιτικό κίνδυνο στο μητρώο κινδύνων της και, προχωρώντας, θα ενισχύει τις μεθοδολογίες της σε ετήσια βάση, παρακολουθώντας στενά το εξωτερικό περιβάλλον, δεδομένου ότι ο εν λόγω κίνδυνος είναι πολυδιάστατος και δύσκολα προβλέψιμος με ακρίβεια και σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες.

- x. Η Τράπεζα έλαβε βαθμολογία 'B' από τον οργανισμό Carbon Disclosure Project (CDP), σημειώνοντας βελτίωση κατά δύο βαθμίδες, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων προσπάθειών της για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής διαχείρισης, την αύξηση της διαφάνειας και την περαιτέρω ενσωμάτωση παραμέτρων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή στη επιχειρηματική στρατηγική.
- xi. Η Τράπεζα επικαιροποίησε την ετήσια διαδικασία του ESG Materiality assessment. Με βελτιώσεις που ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική της Τράπεζας για συνεχή αναβάθμιση. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα προχώρησε στην ενσωμάτωση των ακόλουθων πρόσθετων πεδίων και αλλαγών:
 - Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αξιολόγηση ουσιαστικότητας (materiality assessment) των κινδύνων ESG, η οποία είχε ήδη πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του Πιστωτικού Κινδύνου, με αξιολόγηση σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου. Η αξιολόγηση αυτή επικεντρώθηκε στους 20 μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους του χαρτοφυλακίου δανείων (NFC portfolio), με βάση τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG).
 - Η Τράπεζα προχώρησε στην ενσωμάτωση επιπλέον πεδίων στη φετινή άσκηση. Ειδικότερα, πραγματοποιήθηκε ανάλυση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων (Πιστωτικός Κίνδυνος), αξιολόγηση των επενδυτικών ακινήτων (Επιχειρηματικός & Στρατηγικός Κίνδυνος), καθώς και αξιολόγηση των φυσικών κινδύνων που αφορούν ακίνητα τα οποία έχουν περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας.
 - Ένα επιπλέον στοιχείο για τον εντοπισμό των τομέων που είναι ευαίσθητοι στην κλιματική μετάβαση έχει ενσωματωθεί στη φετινή μεθοδολογία της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα συμπλήρωσε την αξιολόγηση ουσιαστικότητας των κινδύνων ESG, η οποία είχε ήδη πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του Πιστωτικού Κινδύνου, με αξιολόγηση ουσιαστικότητας σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, εστιάζοντας στους 20 μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους των δανείων μη χρηματοοικονομικού χαρτοφυλακείου (NFC), με βάση τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG).
 - Σε ό,τι αφορά την αξιολόγηση των φυσικών κινδύνων, εξετάστηκαν και νέοι κίνδυνοι (όπως η οξίνιση των ωκεανών). Παράλληλα, ορισμένοι κίνδυνοι που στο παρελθόν αξιολογούνταν ως μία ενιαία κατηγορία διαχωρίστηκαν και πλέον αξιολογούνται σε επιμέρους κατηγορίες. Αυτό διευκολύνει τη συγκεντρωτική παρουσίαση των αποτελεσμάτων των φυσικών κινδύνων, εντός των τεσσάρων κατηγοριών κλιματικών κινδύνων (που αφορούν τη θερμοκρασία, τον άνεμο, το νερό και το έδαφος).
 - Η Τράπεζα μετάβη από το εργαλείο UNEP FI στο εργαλείο ENCORE για τον εντοπισμό των βασικών τομέων με αρνητικές επιπτώσεις στα θέματα που σχετίζονται με τη φύση.
 - Όπως και στην περσινή ανάλυση επιπτώσεων, η Τράπεζα αξιολόγησε την πιθανότητα εμφάνισης αρνητικών επιπτώσεων για τους τομείς που επηρεάζουν σημαντικά κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση. Η αξιολόγηση βασίστηκε σε βιβλιογραφική ανασκόπηση για διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες και έλαβε υπόψη την υφιστάμενη και μελλοντική νομοθεσία και κανονισμούς, τις πιέσεις της αγοράς, τις τεχνολογικές εξελίξεις και την καινοτομία, καθώς και τους κινδύνους φήμης. Οι παράγοντες αυτοί συνδυάστηκαν για την παραγωγή βαθμολογίας πιθανότητας. Στη φετινή ανάλυση, η αξιολόγηση ενισχύθηκε περαιτέρω μέσω του υπολογισμού βαθμολογιών επιπτώσεων σε επίπεδο τομέα για κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση, προσφέροντας πιο λεπτομερή αποτίμηση των κινδύνων εντός του εξεταζόμενου πεδίου.
 - Ο κίνδυνος του greenwashing αξιολογείται στο πλαίσιο των κινδύνων που αφορούν την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση και όχι στο πλαίσιο των Κλιματικών και Φυσικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του συγκεκριμένου κινδύνου και τον τρόπο διαχείρισής του από την Τράπεζα.
 - Η Τράπεζα αναφέρθηκε ρητά τόσο στην πιθανότητα εμφάνισης των κινδύνων όσο και στο δυνητικό μέγεθος των επιπτώσεων τους ώστε να καλύπτονται πλήρως οι απαιτήσεις της CSRD.

Από την προηγούμενη υποβολή της αξιολόγησης ουσιαστικότητας έως σήμερα, οι επικαιροποιήσεις των μεθοδολογιών οδήγησαν σε αλλαγές της αξιολόγησης ουσιαστικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον που αφορούν λειτουργικό καθώς και κίνδυνο φήμης. Συγκεκριμένα, ο λειτουργικός κίνδυνος δεν αξιολογείται πλέον ως ουσιώδης σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ενώ ο κίνδυνος φήμης θεωρείται πλέον ουσιώδης μόνο σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (και όχι πλέον σε μεσοπρόθεσμο). Τα αποτελέσματα ανά τύπο κινδύνου που εξετάστηκαν παρουσιάζονται παρακάτω:

A. Κλιματικό ρίσκο

- Πιστωτικός κίνδυνος:

- **Κίνδυνος μετάβασης:** θεωρείται ότι επηρεάζει ουσιωδώς τόσο το χαρτοφυλάκιο Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFC) όσο και το χαρτοφυλάκιο Λιανικής (Retail) που εξασφαλίζεται με ακίνητα σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες.
- **Φυσικός κίνδυνος:** θεωρείται επίσης ότι επηρεάζεται ουσιωδώς μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, αξιοποιώντας το αποτέλεσμα της αξιολόγησης ευαισθησίας ανά τομέα και περιφέρεια.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** επηρεάζεται ουσιωδώς από τους κινδύνους μετάβασης και τους φυσικούς κινδύνους σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, όπως εξετάζονται ως προς τα ακίνητα της ίδιας της Τράπεζας.
Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, και ειδικότερα τον Greenwashing κίνδυνο, επηρεάζεται επίσης ουσιωδώς από τους κινδύνους C&E σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- **Κίνδυνος αγοράς/ρευστότητας:** επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους κατά μήκος όλων των χρονικών οριζόντων.
- **Κίνδυνος φήμης:** επηρεάζεται σημαντικά από τους κινδύνους C&E σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.
- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:**
 - **Κίνδυνος μετάβασης:** θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από τον κίνδυνο μετάβασης σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες. Η αξιολόγηση εξετάζει τα Μικτά Έσοδα από Τόκους και Αμοιβές & Προμήθειες του εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εντός της ευαίσθητης περιμέτρου ESG, ακολουθώντας την ίδια προσέγγιση με τον πιστωτικό κίνδυνο.
 - **Φυσικός κίνδυνος:** θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από φυσικούς κινδύνους σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Β) Φυσικοί κίνδυνοι:

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** επηρεάζεται σημαντικά από κινδύνους που συνδέονται με τη φύση (και ειδικότερα από τη βιοποικιλότητα) σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- **Κίνδυνος αγοράς/ρευστότητας:** επηρεάζεται αμελητέα από κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση στους χρονικούς ορίζοντες.
- **Κίνδυνος φήμης:** επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:** επηρεάζεται σημαντικά από κινδύνους που συνδέονται με τη φύση (και ειδικότερα από τη βιοποικιλότητα) σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Γ) Κοινωνικός Κίνδυνος:

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** δεν θα προκύψουν σημαντικοί κίνδυνοι από το χαρτοφυλάκιο λόγω των διαδικασιών και των ελέγχων που εφαρμόζει ο Οργανισμός, παρά το γεγονός ότι συγκεκριμένο μέρος του NFC χαρτοφυλακίου επηρεάζει κοινωνικούς παράγοντες.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** θεωρείται σημαντικός βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο. Συγκεκριμένα, τα κοινωνικά θέματα που θεωρούνται ουσιώδη είναι (α) για το εργατικό δυναμικό: κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων και (β) για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες: ιδιωτικότητα, πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες και υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ.
- **Κίνδυνος Greenwashing:** Παρότι ο κίνδυνος greenwashing θεωρείται σημαντική πτυχή των κινδύνων Διακυβέρνησης, η Τράπεζα έχει επίσης εντοπίσει και λαμβάνει υπόψη τις αλληλεξαρτήσεις μεταξύ κοινωνικών κινδύνων και του κινδύνου greenwashing.

Δ) Κίνδυνος Διακυβέρνησης:

- **Το θέμα της διακυβέρνησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας** θεωρείται σημαντικό βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο.
- **Κίνδυνος Greenwashing:** Συνολικά, ο κίνδυνος greenwashing θεωρείται ουσιώδης σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Σημειώνεται ότι όλες οι θυγατρικές της Alpha Bank πραγματοποίησαν τη δική τους αξιολόγηση ουσιαστικότητας ESG κινδύνων εντός του 2025.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το ESG Materiality assessment παρουσιάζονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας της Ετήσιας Έκθεσης 2025.

Για την αντιμετώπιση των C&E κινδύνων, το 2025, η Τράπεζα υλοποίησε ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό σχέδιο μέσω των ακόλουθων βασικών ενεργειών:

- α. Προσδιόρισε, αξιολόγησε και ιεράρχησε τα θέματα ΠΚΔ που σχετίζονται με τις δραστηριότητες που μπορεί να επηρεάσουν τις λειτουργίες του Ομίλου ή/και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Σε αυτό το πλαίσιο, πραγματοποιήθηκε μια Double Materiality ανάλυση, αξιοποιώντας τα εργαλεία Principles for Responsible Banking (PRB) της UNEPFI, την εκτίμηση εγγενούς κινδύνου της RSCA και το αποτέλεσμα των εκτιμήσεων κινδύνου συμμόρφωσης για τον προσδιορισμό των ουσιωδών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (Impacts, Risks and Opportunities (IROs)) και τη σύνδεσή τους με τα σχετικά θέματα, ή υποθέματα των ευρωπαϊκών προτύπων υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (ESRS) βάσει της οδηγίας για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας των εταιρειών (CSRD).
- β. Ενισχύθηκε η τακτική παρακολούθηση των RAF indicators ώστε να καλύπτονται όλοι οι ουσιώδεις κίνδυνοι Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης (C&E) (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων για τον πιστωτικό κίνδυνο σε Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις και εξασφαλίσεις, των λειτουργικών ζημιών λόγω φυσικών κινδύνων, των κοινωνικών κινδύνων και των κινδύνων διακυβέρνησης, του κινδύνου φήμης που σχετίζεται με ESG παράγοντες, καθώς και των επιχειρηματικών και στρατηγικών κινδύνων μέσω της παρακολούθησης της εξάρτησης εσόδων από κλάδους ευαίσθητους σε κινδύνους μετάβασης). Οι δείκτες RAF επικαιροποιήθηκαν στο Επίπεδο III το 2025 με την προσθήκη ορίων.
- γ. Ανέπτυξε το 2025 επιστημονικά τεκμηριωμένους στόχους για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές (science based finance emissions targets) για σημαντικούς τομείς υψηλής έντασης άνθρακα οι οποίοι καλύπτουν τόσο δανειοδοτικά όσο και επενδυτικά χαρτοφυλάκια. Οι στόχοι καλύπτουν τους κλάδους της παραγωγής ενέργειας, του πετρελαίου & φυσικού αερίου, παραγωγής τσιμέντου και σιδήρου & χάλυβα ενώ παράλληλα ευθυγραμμίζονται με τις συστάσεις του οργανισμού των Ηνωμένων Εθνών Net

Zero Banking Alliance και χρησιμοποιούν το σενάριο του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας για το 2050, Net Zero Emissions by 2050 (IEA NZE). Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα θα συνεχίσει την σταδιακή ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων χορηγήσεων και επενδύσεων με πορείες μηδενικών καθαρών εκπομπών (net-zero pathways), επεκτείνοντας τους κλαδικούς στόχους απανθρακοποίησης και τις λύσεις βιώσιμης χρηματοδότησης για την στήριξη της κλιματικής μετάβασης των πελατών της, μέσω ουσιαστικής και αποτελεσματικής συνεργασίας. Στο πλαίσιο αυτό, ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην εφαρμογή και στη συνεχή βελτίωση του Σχεδίου Μετάβασης για την Κλιματική Αλλαγή.

Με στόχο την αξιολόγηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς συλλέγονται λεπτομερείς πληροφορίες για το ΠΚΔ προφίλ του πιστούχου και της εξασφάλισης (π.χ. τοποθεσία της εξασφάλισης, τύπος βιομηχανίας καθώς και πληροφορίες για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης). Οι πληροφορίες ενσωματώθηκαν στα σχετικά συστήματα δεδομένων και εξετάζονται οι μεθοδολογικές προσεγγίσεις για την προσαρμογή των μοντέλων υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Η συλλογή δεδομένων σχετιζόμενες με ΠΚΔ πληροφορίες του πιστούχου μέσω της χρήσης της διατραπεζικής πλατφόρμας ESG συνεχίζεται στο 2025.
- Η Τράπεζα εξετάζει το ενδεχόμενο σχεδιασμού νέων διατραπεζικών ESG ερωτηματολογίων για τους πιστούχους με SPV (Special Purpose Vehicles).
- Επίσης, είναι σε εξέλιξη η περαιτέρω βελτίωση και επαναθεμελίωση των ESG scorecards της Τράπεζας, αξιοποιώντας τα παραπάνω δεδομένα.
- Προσδιορισμός βελτιώσεων ή προσθηκών στο τρέχον σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και την πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνων, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι (φυσικοί κίνδυνοι, counterparty risk).

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.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος που προκύπτει από την αδυναμία μιας οικονομικής οντότητας να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες οικονομικές υποχρεώσεις της λόγω αναντιστοιχίας μεταξύ των ταμειακών εισροών και εκροών της ή λόγω δυσκολιών στη μετατροπή περιουσιακών στοιχείων σε ταμειακά διαθέσιμα χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές. Υπάρχουν δύο κύριοι τύποι κινδύνου ρευστότητας:

1. Κίνδυνος ρευστότητας χρηματοδότησης

Ο κίνδυνος ρευστότητας χρηματοδότησης αναφέρεται στον κίνδυνο ότι ένας οργανισμός δεν θα έχει επαρκείς ταμειακές εισροές για να καλύψει τις ταμειακές εκροές του. Αυτό μπορεί να συμβεί λόγω διαφόρων παραγόντων και ενδεικτικά:

- Μη αναμενόμενες ταμειακές εκροές: Ξαφνικές και μεγάλες απαιτήσεις μετρητών που δεν αναμενόταν, όπως έκτακτα έξοδα, αποπληρωμές χρέους ή ανάληψη κεφαλαίων από καταθέτες ή επενδυτές.
- Αναντιστοιχία στο χρονοδιάγραμμα εισροών-εκροών: Ο χρόνος των ταμειακών εισροών ενδέχεται να μην ευθυγραμμίζεται με το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών εκροών, οδηγώντας σε περιόδους όπου ο οργανισμός αντιμετωπίζει ελλείψεις μετρητών.
- Πιστωτικά θέματα: Δυσκολία εξασφάλισης βραχυπρόθεσμου δανεισμού ή αναδιάρθρωση υφιστάμενου χρέους λόγω ανησυχιών για την πιστοληπτική ικανότητα ή δυσμενών συνθηκών της αγοράς.

2. Κίνδυνος ρευστότητας αγοράς

Ο κίνδυνος ρευστότητας της αγοράς αφορά τον κίνδυνο ότι ένας οργανισμός δεν θα είναι σε θέση να πουλήσει γρήγορα περιουσιακά στοιχεία ή επενδύσεις στην τρέχουσα αγοράία αξία τους λόγω αλλαγών στις συνθήκες της αγοράς. Αυτός ο τύπος κινδύνου ρευστότητας μπορεί να προκύψει από:

- Μεταβλητότητα της αγοράς: Σημαντικές διακυμάνσεις στις τιμές της αγοράς, οι οποίες μπορεί να δυσκολέψουν την πώληση περιουσιακών στοιχείων χωρίς ζημία.
- Βάθος αγοράς: Το βάθος της αγοράς ή ο όγκος των συναλλαγών που μπορούν να πραγματοποιηθούν χωρίς να επηρεαστεί η τιμή του περιουσιακού στοιχείου, μπορεί να επηρεάσει την ευκολία ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων. Σε μικρές αγορές, οι μεγάλες πωλήσεις μπορούν να μειώσουν σημαντικά τις τιμές.
- Ρυθμιστικές και οικονομικές αλλαγές: Οι αλλαγές στους κανονισμούς ή οι ευρύτερες οικονομικές συνθήκες μπορούν να επηρεάσουν τη ρευστότητα της αγοράς, καθιστώντας πιο δύσκολη τη μετατροπή των περιουσιακών στοιχείων σε μετρητά γρήγορα και με ελάχιστη ζημία.

Εν ολίγοις, ο κίνδυνος ρευστότητας αντιπροσωπεύει τις προκλήσεις που μπορεί να αντιμετωπίσει ένας οργανισμός στη διατήρηση επαρκούς ταμειακής ροής για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, καθώς και τις δυσκολίες στη διαχείριση και ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων με αποτελεσματικό τρόπο σε μεταβαλλόμενα περιβάλλοντα αγοράς. Η αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας είναι καθοριστική για την ελαχιστοποίηση αυτών των κινδύνων και τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και της λειτουργικής συνέχειας.

Κατά τη διάρκεια του 2025, οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου της Alpha Bank αυξήθηκαν κατά Ευρώ 4,1 δισ. κυρίως λόγω αύξησης των καταθέσεων των θυγατρικών κατά 2,6 δισ, ενώ οι καταθέσεις του εσωτερικού αυξήθηκαν κατά Ευρώ 1,5 δισ.

Επιπρόσθετα, το απόθεμα ρευστότητας, το οποίο περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, κρατικά και εταιρικά ομόλογα (αποδεκτά ή μη αποδεκτά ως εξασφάλισεις από τις Κεντρικές Τράπεζες) και λοιπά ρευστά περιουσιακά στοιχεία ήταν την 31.12.2025 Ευρώ 17,1 δισ. σε επίπεδο Τράπεζας και Ευρώ 21,5 δισ. σε επίπεδο Ομίλου. Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ήταν Ευρώ 2,3 δισ. μειωμένη έναντι Ευρώ 2,6 δισ. την 31.12.2024.

Τον Φεβρουάριο του 2025, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμά της για πρόωρη αποπληρωμή Ευρώ 131 εκατ. ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης με κουπόνι 4,25% και λήξη τον Φεβρουάριο 2031. Τον Ιούλιο του 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την τιμολόγηση της έκδοσης ομολογίων χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας Ευρώ 500 εκατ. κατηγορίας 2 (subordinated Tier 2 notes), σταθερού επιτοκίου με ρήτρα

αναπροσαρμογής (fixed rate reset), με λήξη τον Ιούλιο του 2036 και δυνατότητα ανάκλησης στα έξι έτη, με κουπόνι 4,308%. Τον Οκτώβριο του 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή τιμολόγηση Πράσινου Ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred Bond) ύψους Ευρώ 500 εκατ. και διάρκειας 6 ετών, με δυνατότητα προεξόφλησης στα 5 έτη, το οποίο φέρει επιτόκιο 3,125%

Τον Μάρτιο 2025, ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε την πιστοληπτική αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξασφάλισης της Τράπεζας σε Baa2 με θετικές προοπτικές. Η Τράπεζα έλαβε αξιολόγηση Επενδυτικής Βαθμίδας (BBB/Σταθερή) τον Μάιο του 2025 από τον οίκο αξιολόγησης Score ενώ τον Οκτώβριο του 2025 η αξιολόγηση της Τράπεζας αναβαθμίστηκε από τον οίκο Fitch σε BBB- με σταθερές προοπτικές.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προχώρησε σε μείωση του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων από 3% σε 2%. Αντίστοιχα το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης μειώθηκε από 3,15% σε 2,15%, διατηρώντας το περιθώριο μεταξύ των δύο επιτοκίων σε 15 μονάδες βάσης.

Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα πραγματοποιεί τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές και η επίπτωσή τους στο απόθεμα ρευστότητας. Σκοπός αυτής της διαδικασίας είναι να επιβεβαιωθεί εάν το υφιστάμενο απόθεμα ρευστότητας επαρκεί για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2025 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι η Τράπεζα παραμένει βιώσιμη σε όλα τα σενάρια.

Επιπλέον, μετά την υποβολή της έκθεσης ILAAP του 2025, το Σχέδιο Χρηματοδότησης Έκτακτης Ανάγκης (Contingency Funding Plan) επικαιροποιήθηκε στο πλαίσιο της ετήσιας επανεξέτασής του. Το Σχέδιο Χρηματοδότησης Έκτακτης Ανάγκης συμπληρώνει το Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan) και σκοπός του είναι να διευκολύνει την αποτελεσματική διαχείριση στην αρχή μιας πιθανής κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να ληφθούν εγκαίρως διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό της μείωσης του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας.

Επιτοκιακός κίνδυνος και κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (IRRBB/CSRBB)

Ο κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (IRRBB) αναφέρεται στις δυνητικά αρνητικές επιπτώσεις που ενδέχεται να προκύψουν από διακυμάνσεις στα βασικά επιτόκια αναφοράς, όπως η καμπύλη Euro swap, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν την οικονομική αξία ενός ιδρύματος ή στα καθαρά έσοδα από τόκους. Ο κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (CSRBB) αποτυπώνει τον κίνδυνο που απορρέει από μεταβολές στο περιθώριο αγοράς για τον πιστωτικό κίνδυνο, τη ρευστότητα ή άλλες χαρακτηριστικές παραμέτρους χρηματοοικονομικών μέσων με πιστωτικό κίνδυνο, και ο οποίος δεν καλύπτεται από άλλο υφιστάμενο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας, όπως ο IRRBB ή από τον κίνδυνο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ή αθέτησης υποχρέωσης.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τον κίνδυνο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει υιοθετήσει μια στρατηγική και ολιστική προσέγγιση για τη διαχείριση του συνολικού κινδύνου IRRBB/CSRBB. Η μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους (Net Interest Income) και η μεταβολή στην Οικονομική Αξία Ιδίων Κεφαλαίων (Economic Value of Equity), που προκύπτουν από αλλαγές στα βασικά επιτόκια, υπολογίζονται σε μηνιαία βάση για εσωτερικά και κανονιστικά σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Τα αποτελέσματα αυτά αξιολογούνται έναντι κατάλληλων ορίων που έχουν ενσωματωθεί στο πλαίσιο του Risk Appetite Framework (RAF) για την παρακολούθηση της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο IRRBB. Επιπρόσθετα, ο κίνδυνος CSRBB, ο οποίος υπολογίζεται βάσει προκαθορισμένων σεναρίων που έχουν αναπτυχθεί από την Τράπεζα, παρακολουθείται σε τριμηνιαία βάση. Τα αποτελέσματα των σχετικών σεναρίων μεταβολής επιτοκίων για το IRRBB, μαζί με την εκάστοτε χρήση των ορίων, παρουσιάζονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το 2025, η Τράπεζα συνεχίζει την εφαρμογή της στρατηγικής αντιστάθμισης για τη διαχείριση της έκθεσης στον κίνδυνο IRRBB και παραμένει εντός των ορίων RAF για τον δείκτη μεταβολής της Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων προς Tier 1 κεφάλαια και τον δείκτη μεταβολής του Καθαρού Εσόδου από Τόκους προς Tier 1 κεφάλαια, σε όλα τα σενάρια ακραίας μεταβολής των επιτοκίων.

Κίνδυνος Αγοράς, Αντισυμβαλλομένου και Συναλλάγματος

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

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 προσομοίωσης 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 πολιτική ορίων διαπραγματεύσεως, επενδυτικών ορίων και ορίων αντισυμβαλλομένων. Η εν λόγω πολιτική περιλαμβάνει τον τακτικό έλεγχο των γεγονότων, τα οποία μπορούν να υποδεικνύουν αυξημένη μεταβλητότητα σε συγκεκριμένες αγορές.

Για τον περιορισμό των κινδύνων επιτοκίου και συναλλάγματος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου εφαρμόζονται στρατηγικές αντισταθμίσεως με παράγωγα.

Εντός του 2025, ο κίνδυνος αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως μετριέται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, κυμάνθηκε μεταξύ Ευρώ 0,5 εκατ. και Ευρώ 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.

Σχετικά με τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, η απόδοση του δεκαετούς ομολόγου Γερμανικού Δημοσίου αυξήθηκε κατά 50 μονάδες βάσης, του δεκαετούς ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου αυξήθηκε κατά 20 μονάδες βάσης και του δεκαετούς ομολόγου Ιταλικού Δημοσίου αυξήθηκε κατά 3 μονάδες βάσης.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης σημειώθηκε αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος κατά Ευρώ 0,8 εκατ. Ο κύριος καθοριστικός παράγοντας ήταν η αύξηση των κρατικών ομολόγων κατά Ευρώ 0,7 εκατ.

Μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

Ως Μη Χρηματοοικονομικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος εμφανίσεως οικονομικών ή ποιοτικών αρνητικών επιπτώσεων που προκαλούνται από την ανεπάρκεια ή από τη μη αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικών διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, από τον ανθρώπινο παράγοντα (εκουσίων ή ακουσίων), καθώς και από την έλευση εξωτερικών γεγονότων. Στον Μη Χρηματοοικονομικό κίνδυνο περιλαμβάνεται ο Νομικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών, ο Κίνδυνος Απάτης, Κίνδυνος εταιρικών πρακτικών, ο Κανονιστικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Υποδειγμάτων, ο Κίνδυνος Εξωτερικών Αναθέσεων, ο Κίνδυνος Δεδομένων, ο Κίνδυνος Ανθρωπίνου Κεφαλαίου, ο Κίνδυνος Φυσικών Ζημιών, ο Διαχειριστικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Φήμης και ο Κίνδυνος Τεχνητής Νοημοσύνης.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, 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 Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων παρακολουθείται από τις αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Τα κύρια στοιχεία του Πλαισίου Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου στοχεύουν στην αποτελεσματική και προληπτική διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Ειδικότερα:

- Γεγονότα Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων: διαχείριση των γεγονότων Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων που συμβαίνουν στον Όμιλο
- Αξιολογήσεις Κινδύνων και Ανάλυση Σεναρίων: διενεργούνται διάφορες αξιολογήσεις Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων (π.χ. Αυτό-Αξιολόγηση Λειτουργικών Κινδύνων, Αξιολόγηση Κινδύνων Τρίτων Μερών) και αναπτύσσονται σενάρια για τον προληπτικό εντοπισμό και τον μετριασμό πιθανών εκθέσεων σε Μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους.
- Δείκτες: Έχουν αναπτυχθεί Βασικοί Δείκτες Κινδύνου στις Εταιρίες του Ομίλου (τόσο σε επίπεδο Πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνου όσο και σε επιχειρησιακό επίπεδο) για την παρακολούθηση των εκθέσεων σε Μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους.
- Μεταφορά κινδύνου: Η μερική μεταβίβαση ορισμένων τύπων μη χρηματοοικονομικών κινδύνων μέσω της αγοράς και ενεργοποίησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων.
- Διορθωτικές Ενέργειες: Αναπτύσσονται και παρακολουθούνται διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό των Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων.
- Υποβολή Αναφορών: Δημιουργούνται εσωτερικές και κανονιστικές αναφορές και αποστέλλονται σε διάφορους ενδιαφερόμενους σε ολόκληρο τον Όμιλο.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις: υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο (στο πλαίσιο των πυλώνων I και II).

Κατά το 2025, σημειώθηκαν οι ακόλουθες εξελίξεις:

- Το α' τρίμηνο του 2024, εισάχθηκε ένα νέο λειτουργικό μοντέλο όσον αφορά τη διαχείριση μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, με ισχύ από τον Απρίλιο του 2024. Η αποτελεσματικότητα του νέου λειτουργικού μοντέλου αξιολογήθηκε τον Απρίλιο του 2025 και τα αποτελέσματα θα παρουσιαστούν σε επίπεδο Non-Financial Risks and Internal Control Committee (FRICCo) και Risk Management Committee. Ενδεικτικά, παρατηρήθηκε μείωση κατά 71% του μέσου χρόνου που απαιτείται για τη διαχείριση ενός συμβάντος μη χρηματοοικονομικού κινδύνου, καθώς και 100% κάλυψη της διαδικασίας RCSA έναντι 45% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.
- Ουσιαστική αναβάθμιση του πίνακα αναφορών (dashboard) του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF) για την πλήρη κάλυψη των Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων: Εισαγωγή νέων δεικτών RAF για επιπλέον υποκατηγορίες Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, όπως ο Κίνδυνος Ανθρωπίνου Κεφαλαίου, και περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών RAF που σχετίζονται με τους κινδύνους Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT)
- Ανανέωσης Ομαδικών Ασφαλιστικών Συμβολαίων: Τα BBB (Bankers Blanket Bond)/ CL (Civil Liability)/ D&O (Directors & Officers) and Cyber Risk συμβόλαια ανανεώθηκαν για περίοδο δύο ετών (01.12.2025–01.12.2027), με τα ποσά Ευθύνης και Απαλλαγής να παραμένουν αμετάβλητα στα €100mn/€5mn και €75mn/€1mn αντίστοιχα. Οι σωρευτικές εξοικονομήσεις ασφαλιστών αντασφαλιστών ανέρχονται σε 0,6mn. Επιπλέον, σε περίπτωση που η Alpha Bank επιλέξει την επιλογή LTA και δεν υποβληθούν απαιτήσεις αποζημίωσης στο πλαίσιο του συμβολαίου BBB/CL, θα προσφερθεί περαιτέρω έκπτωση 15% στο καθαρό ασφάλιστρο δύο ετών (€666k) κατά την ανανέωση του συμβολαίου στις 01.12.2027.
- Σε συνέχεια της ανάλυσης αποκλίσεων (gap analysis) που διενεργήθηκε το 2024 για την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης του Ομίλου με τις απαιτήσεις της Πράξης για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA), η φάση υλοποίησης των προσδιορισμένων σχεδίων δράσης έχει ξεκινήσει. Ένα σημαντικό μέρος αυτών των σχεδίων δράσης έχει ήδη ολοκληρωθεί, ενώ αρκετά άλλα παραμένουν σε εξέλιξη
- Ίδρυση νέας Μονάδας: Η Επιχειρησιακή Περιοχή Ελέγχου Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας (ORC) συστάθηκε στο τέλος του Γ' Τριμήνου 2025, με στόχο την ενεργή εποπτεία της υλοποίησης των στόχων επιχειρησιακής ανθεκτικότητας του Ομίλου, μέσω παροχής ανεξάρτητης καθοδήγησης, αξιολόγησης, πρόκλησης και παρακολούθησης των Μονάδων Πρώτης Γραμμής Άμυνας. Στο πλαίσιο αυτό, η ORC είναι υπεύθυνη για τη θέσπιση της πολιτικής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, η οποία καθορίζει το πλαίσιο, τις αρχές και τις ευθύνες που διέπουν την προσέγγιση του Ομίλου, εξασφαλίζοντας ότι ο οργανισμός μπορεί να προετοιμάζεται, αντέχει, ανταποκρίνεται και ανακάμπτει από επιχειρησιακές διαταραχές που θα μπορούσαν να επηρεάσουν κρίσιμες επιχειρησιακές υπηρεσίες. Οι κύριοι τομείς εποπτείας της είναι: επιχειρησιακή συνέχεια, ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, διαχείριση περιστατικών, διαχείριση τρίτων παρόχων.
- Εφαρμογή της διαδικασίας ελέγχου των δικλίδων ασφαλείας (Control Testing): Οι έλεγχοι δικλίδων ασφαλείας βρίσκονται σε εξέλιξη και διενεργούνται στις δικλίδες ασφαλείας των επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας. Στόχος του ελέγχου είναι η κατανόηση της υφιστάμενης κατάστασης των παραγόντων μετριασμού κινδύνου και του βαθμού στον οποίο αυτοί μειώνουν αποτελεσματικά τους εγγενείς κινδύνους των διαδικασιών της Τράπεζας.
- Αξιολόγηση Κινδύνων Τρίτων Μερών: Η Μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων Εξωτερικής Ανάθεσης ενισχύθηκε ώστε να περιλαμβάνει τους παρόχους τρίτων μερών σύμφωνα με τις απαιτήσεις DORA.
- Αξιολόγηση SREP 2025: Η βαθμολογία για τους Λειτουργικούς και ICT Κινδύνους βελτιώθηκε από 3 σε 3+.
- Ενημερώσεις Πολιτικών & Διαδικασιών: Πλήθος πολιτικών και διαδικασιών μη χρηματοοικονομικών κινδύνων ενημερώθηκαν στο πλαίσιο της ετήσιας ανασκόπησης του πλαισίου διαχείρισης μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (ΜΕΑ)

Η αποτελεσματική διαχείριση των ΜΕΑ παραμένει βασική προτεραιότητα για τον Όμιλο, με στόχο την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής του ευρωστίας και τη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας, των νοικοκυριών και των παραγωγικών επιχειρηματικών τομέων.

Η Επιχειρησιακή περιοχή Στρατηγικής, Ελέγχου και Ανάκτησης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NSRM) είναι υπεύθυνη για την διαχείριση της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων του Ομίλου, θέτοντας τις στρατηγικές αρχές και παρακολουθώντας ενεργά την απόδοση του επιχειρηματικού σχεδίου μείωσης του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου.

Η επιχειρησιακή περιοχή NSRM ενεργεί ως το μοναδικό σημείο αναφοράς ανάμεσα στην Τράπεζα και στις 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).

Η Τράπεζα υιοθέτησε μια προνοητική, πελατοκεντρική προσέγγιση, η οποία σχεδιάστηκε το 2024 και εφαρμόζεται σταδιακά από το 2025. Η πρωτοβουλία αυτή αποσκοπεί στην παροχή βιώσιμων, μακροπρόθεσμων λύσεων σε προεπιλεγμένες ομάδες δανειοληπτών, μέσω ολοκληρωμένων χρηματοοικονομικών αξιολογήσεων και αναλύσεων δυνατότητας αποπληρωμής, πριν την εμφάνιση καθυστερήσεων. Επιπλέον, προς τα τέλη του 2025, η Τράπεζα ενέτεινε τις προσπάθειές της για την παροχή βιώσιμων και διατηρήσιμων λύσεων αναδιάρθρωσης σε οφειλότες των οποίων τα προηγούμενα προϊόντα αναδιάρθρωσης περιλάμβαναν προγράμματα αποπληρωμής με αυξανόμενες δόσεις (step ups) και θα συνεχίσει να το πράττει καθ' όλη τη διάρκεια του 2026, με στόχο τη μεγιστοποίηση της βιωσιμότητας οφειλετών που στο παρελθόν αντιμετώπισαν οικονομικές δυσχέρειες.

Η αναμενόμενη αύξηση των εισροών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, που προκύπτει, μεταξύ άλλων, από την εφαρμογή της πιο προνοητικής προσέγγισης στην Ελλάδα, καθώς και οι μεταφορές από το χαρτοφυλάκιο των Στοιχείων Ενεργητικού προς πώληση στη θυγατρική εταιρεία Alpha Credit Acquisition (ACAC) στην Κύπρο, οδήγησε σε αύξηση των NPEs σε επίπεδο ομίλου κατά 165 εκατ. ευρώ σε σχέση με τις 31.12.2024, ενώ ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 3,7%2 στις 31.12.2025. Η διαμόρφωση των ΜΕΑ στην Ελλάδα κινήθηκε ελαφρώς καλύτερα από τον προϋπολογισμό, με τη βελτιωμένη απόδοση των ενεργειών διαχείρισης και την πρόωρη υλοποίηση συναλλαγής ΜΕΑ (έργο «Αθηνά») να συνδράμουν θετικά.

Επιπρόσθετα, και λαμβάνοντάς υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά συγκεκριμένων χαρτοφυλακίων, τις δράσεις της διοίκησης για την παροχή βιώσιμων λύσεων σε πιστούχους που έχουν αυξημένο κίνδυνο επανεμφάνισης αθέτησης στο μέλλον, που δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα, ο Όμιλος έχουν προχωρήσει στην αναγνώριση πρόσθετων προσαρμογών ύψους Ευρώ 95 εκατ. και Ευρώ 103 εκατ. κατά την 31.12.2025 και 31.12.2024 αντίστοιχα.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις μακροοικονομικές προκλήσεις που αναμένονται το 2026, παρ' όλα αυτά, παραμένει προσηλωμένη στην εφαρμογή της προληπτικής προσέγγισης διαχείρισης, στη στενή συνεργασία με την Ceral για την παροχή ανώτερου επιπέδου εξυπηρέτησης προς τους πελάτες και στην υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Εκτός από την αποτελεσματική διαχείριση των ΜΕΑ του, τα τελευταία χρόνια ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο πλαίσιο των στρατηγικών του προτεραιοτήτων την επιτυχή διαχείριση των ακινήτων. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος κατά τη διάρκεια του 2025 συνέχισε την υλοποίηση στρατηγικής διαχείρισης επί των ακινήτων, μέσω της λειτουργίας της θυγατρικής εταιρείας Alpha Real Estate Services A.E με στόχο:

- 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 διαχείρισης και αξιοποίησης ακινήτων
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της προώθησης/πώλησης 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 διαχείρισης (εσωτερικές Μονάδες και εξωτερικούς συνεργάτες)

Στις αρχές του 2025 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 και τη γενικότερη στρατηγική ενώ αναθέτει αρμοδιότητες στα εμπλεκόμενα μέρη.

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 Real Estate Services A.E. κατά τη διάρκεια του 2025 κατάφερε να διαθέσει περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν λογιστική αξία περίπου

² Η παρουσίαση του δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE ratio) περιλαμβάνεται στο Παράρτημα της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Ευρώ 22 εκατ. στην Ελλάδα και Ευρώ 6 εκατ. στην Κύπρο και SEE (εξαιρουμένων πωλήσεων της συναλλαγής Skyline), πετυχαίνοντας τις στοχευμένες τιμές πώλησης. Η εν λόγω ζήτηση οφείλεται κυρίως σε πληθωριστικές πιέσεις που παραδοσιακά ευνοούν λιγότερο ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία.

Οι προβλέψεις δείχνουν ότι το έντονο ενδιαφέρον για την αγορά ακινήτων θα συνεχιστεί και το 2026, ωστόσο αναγνωρίζουμε ότι το νομικό πλαίσιο για τις πωλήσεις ακινήτων (μεταβίβαση κυριότητας) παραμένει δύσκολο, αν και βελτιώνεται τα τελευταία χρόνια με εξελίξεις όπως η διεύρυνση του Κτηματολογίου και η πλατφόρμα e-property από την ΑΑΔΕ για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των πωλήσεων.

Η εμπορική στρατηγική επικεντρώνεται στη μεγιστοποίηση της αξίας μέσω πωλήσεων ώριμων ακινήτων, απόκτηση επιλεγμένων ακινήτων με προοπτικές υπεραξίας, καθώς και τη συστηματική εκμίσθωση ακινήτων με εισοδηματικό χαρακτήρα. Η στρατηγική μισθώσεων στοχεύει στη δημιουργία σταθερών και επαναλαμβανόμενων εσόδων, με έμφαση σε ακίνητα που βρίσκονται σε αγορές με αυξημένη ζήτηση. Η εν λόγω εμπορική στρατηγική υποστηρίζει τον στόχο του Ομίλου για ενίσχυση των αποδόσεων, διαφοροποίηση των πηγών εισοδήματος και διατηρήσιμη αξιοποίηση του χαρτοφυλακίου ακινήτων.

Τα θεμελιώδη μεγέθη της ελληνικής οικονομίας σε συνδυασμό με τις τεχνικές ιδιαιτερότητες της εγχώριας αγοράς συνεχίζουν να στηρίζουν μια ευνοϊκή πορεία για τα ακίνητα μεσοπρόθεσμα.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Στόχος της στρατηγικής διαχείρισης κεφαλαίων του Ομίλου είναι η διατήρηση και ενίσχυση της κεφαλαιακής του επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις οικονομικές όσο και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η διαχείριση αυτή επιτυγχάνεται μέσω διαρκούς παρακολούθησης και προσαρμογής, του επιπέδου των κεφαλαίων ανάλογα με τη ζήτηση και την προσφορά.

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

1. Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

Σύμφωνα με την Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης του 2024, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και κατ' επέκτασή τον καθολικό διάδοχο της μετά τη διαδικασία συγχώνευσης (reverse merger) την Τράπεζα Α.Ε ότι υποχρεούται για το 2025 να τηρεί σε ενοποιημένο επίπεδο ελάχιστο Συνολικό Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον 14,93% σε ενοποιημένη βάση [ο OCR περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 1% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,43% που προέρχεται από την συνεισφορά των θυγατρικών και για το οποίο αναλυτικότερα στοιχεία παρέχονται στην σημείωση 50 Κεφαλαιακή Επάρκεια των οικονομικών καταστάσεων)].

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, 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.

Η Alpha Bank έλαβε τον Οκτώβριο του 2025 τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις του 2026, σύμφωνα με την οποία οι πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) καθορίστηκαν στο 2,9%.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει καθορίσει το απόθεμα ασφαλείας των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων σε ποσοστό 1% για το 2025 και σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/1/07.10.2024, το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (Counter Cyclical Buffer-CCyB) για την Ελλάδα σε ποσοστό 0,25%, αρχής γενομένης από την 1η Οκτωβρίου 2025. Το θετικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας σε ουδέτερο περιβάλλον κινδύνου στην Ελλάδα διαμορφώνεται στο 0,5%.

Οι απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας που καθορίζονται από τον ΕΕΜ / ΕΚΤ, χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο ως βάση για τη διαχείριση των κεφαλαίων του. Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρεί επαρκή κεφάλαια για να διασφαλίσει την τήρηση αυτών των απαιτήσεων.

2. Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2025, τα ενοποιημένα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας Ι (CET1) ανήλθαν σε Ευρώ 5,0 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 32,5 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 του Ομίλου να ανέρχεται σε 15,4%, μειωμένος κατά 0,89% σε σχέση με την 31.12.2024. Ο ανωτέρω δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνει τα κέρδη περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος σύμφωνα με την μερισματική πολιτική. Εξαιρώντας την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, ο δείκτης είναι βελτιωμένος κατά περίπου 206 μ.β., ήτοι ο Συνολικός Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνεται σε 22,7%.

3. Πολιτική Αποδοχών των Μετόχων

Στο πλαίσιο της αποκατάστασης της κερδοφορίας, η Alpha Bank προέβη σε αναθεώρηση της πολιτικής αποδοχών των μετόχων, η οποία και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) στις 29.01.2026. Η Πολιτική θέτει το πλαίσιο (νομικό, λογιστικό, κανονιστικό) βάσει του οποίου η Εταιρεία μπορεί να προβεί σε διανομή μερίσματος και επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων (ICAAP) ή/και όσο συχνά κρίνεται αναγκαίο, προκειμένου να περιλαμβάνονται οι τροποποιήσεις σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Ο Όμιλος αιτήθηκε και έλαβε έγκριση στις 15.05.2025 για τη διανομή μερίσματος ύψους € 281 εκατ. στους μετόχους που αντιστοιχεί στο 43% της κερδοφορίας του Ομίλου για το έτος 2024, με συνδυασμό καταβολής μετρητών (25% του συνολικού διανεμηθέντος ποσού) και επαναγορά μετοχών (75% του συνολικού διανεμηθέντος ποσού). Επιπλέον, στις 18.10.2025 ο Όμιλος έλαβε έγκριση για τη διανομή προμερίσματος με καταβολή μετρητών ύψους €111 εκατ. στους μετόχους.

Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη το Επιχειρηματικό Σχέδιο για την περίοδο 2026-2028, η Τράπεζα στοχεύει σε διανομή 55% επί των ενοποιημένων λογιστικών κερδών μετά φόρων του οικονομικού έτους 2025 και 2026 και 60% για τα δύο επόμενα έτη (αποτελέσματα 2027 και 2028).

Σε αυτό το πλαίσιο, από το 2025 η Τράπεζα αποφάσισε, για εποπτικούς σκοπούς, να προχωρήσει οικειοθελώς στην επιτάχυνση της απόσβεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTC), αφαιρώντας ποσό ίσο με το 29% του συνολικού ύψους προς διανομή (μετρητά ή/και επαναγορά μετοχών), εξαλείφοντας οποιαδήποτε εξάρτηση της απόδοσης προς τους μετόχους από το DTC.

4. Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της EAT 2025

Η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 περιλάμβανε 64 τράπεζες από 17 χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ και κάλυψε το 75% των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού τομέα της ΕΕ. Τα αποτελέσματα επιβεβαίωσαν ότι οι ευρωπαϊκές τράπεζες παραμένουν ανθεκτικές ακόμη και σε περίπτωση σοβαρής υποθετικής οικονομικής ύφεσης. Το υποθετικό σενάριο περιλάμβανε απότομη επιδείνωση του παγκόσμιου μακροοικονομικού και χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος, λόγω αναζωπύρωσης γεωπολιτικών εντάσεων, εδραίωσης του κατακερματισμού του εμπορίου με αύξηση δασμών και επίμονων διαταραχών στην προσφορά.

Τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της Alpha Bank υπό το δυσμενές σενάριο ενσωματώνουν ένα συντηρητικό ποσοστό διανομής μερισμάτων 50% για τα έτη κατά τα οποία η Τράπεζα εμφανίζει κέρδη. Οι δείκτες Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1), Κεφαλαίων Κατηγορίας Ι (Tier I) και Συνολικού Κεφαλαίου (Total Capital) για τον Δεκέμβριο 2027 διαμορφώνονται σε 13,9%, 16,1% και 19,2%, έναντι 15,9%, 18,2% και 21,4% στο σημείο εκκίνησης (31.12.2024, αναμορφωμένα για CRR 3). Σε pro-forma βάση, χωρίς να συνυπολογίζονται οι πληρωμές μερισμάτων, οι δείκτες ενισχύονται κατά περίπου 1%.

Η πλήρης επίπτωση της νέας CRR (CRR 3) και της νέας εφαρμογής της Βασιλείας με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024 είναι περιορισμένη, επηρεάζοντας τους δείκτες CET 1 κατά μόλις 0,34%, με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων. Αυτό συγκρίνεται ευμενώς με την επίπτωση της νέας εφαρμογής της Βασιλείας βάσει του Ευρωπαϊκού μέσου όρου που ανέρχεται περίπου σε 1,28%.

Στο βασικό σενάριο, η Τράπεζα κατέγραψε αύξηση κεφαλαίου, με τον δείκτη CET 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (fully loaded) να ενισχύεται κατά 2,4% περίπου στην τριετία, ενσωματώνοντας επίσης τη διανομή μερίσματος 50% επί των κερδών μετά από φόρους. Συγκεκριμένα, οι δείκτες Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1), Κεφαλαίων Κατηγορίας Ι (Tier I) και Συνολικού Κεφαλαίου (Total Capital) για τον Δεκέμβριο 2027 διαμορφώνονται σε 18,3%, 20,5% και 23,6%, έναντι 15,9%, 18,2% και 21,4% στο σημείο εκκίνησης (31.12.2024, αναμορφωμένα για CRR 3).

Από την ολοκλήρωση της Πανευρωπαϊκής Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων που διεξήχθη το 2023, η Τράπεζα έχει μετασχηματιστεί, ενισχύοντας σημαντικά τον ισολογισμό της, μειώνοντας αποφασιστικά το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (MEA). Έχει αποκαταστήσει την οργανική της κερδοφορία, καταγράφοντας ιστορικό επιδόσεων στις κεφαλαιαγορές μέσω των εκδόσεων Μέσων Ελαχίστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL), ενισχύοντας, έτι περαιτέρω, τα αποθέματα κεφαλαίου και ρευστότητας.

Στο δυσμενές σενάριο, η μείωση κεφαλαίου του δείκτη CET 1, με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων, σε χρονικό ορίζοντα τριετίας, ανέρχεται σε ποσοστό κάτω από 2% για την Τράπεζα (σε σχέση με περίπου 3,1% ποσοστό μείωσης κεφαλαίου στην προηγούμενη άσκηση που έγινε το 2023) έναντι 3% του μέσου όρου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ο μέσος όρος της EAT στο EU-Wide Stress Test του 2023 ήταν περίπου 4,6%).

5. Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις (ΑΦΑ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTAs) που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση του Ομίλου την 31.12.2025 ανέρχονται σε Ευρώ 4,8 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 λοιπές 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 31.12.2025 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 τον Όμιλο, ανέρχεται σε Ευρώ 2,3 δισ. και αποτελεί το 45,3% των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου και το 7% 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 και του Ομίλου.

6. Κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι

Οι προσεγγίσεις που ακολουθούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα Ι 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.

Το εποπτικό κανονιστικό πλαίσιο για τα πιστωτικά ιδρύματα έχει αναθεωρηθεί με την εισαγωγή του Κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation 3 – CRR3). Ο εν λόγω Κανονισμός ενσωματώνει τις διεθνείς προδιαγραφές Basel III (Basel IV) και η εφαρμογή του, η οποία τίθεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025, επιφέρει εκτενείς και σημαντικές μεταρρυθμίσεις στο υφιστάμενο ρυθμιστικό πλαίσιο του κανονισμού CRR2. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αφορούν την αναθεώρηση των τυποποιημένων μεθοδολογιών (standardised approaches) για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του λειτουργικού κινδύνου καθώς και του κινδύνου αντισυμβαλλόμενου (Credit Valuation Adjustment – CVA risk). Οι εν λόγω μεταρρυθμίσεις στοχεύουν στην ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και σταθερότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ παράλληλα προωθούν την ομογενοποίηση και τη διασφάλιση συγκρισιμότητας του ρυθμιστικού πλαισίου μεταξύ των διαφόρων δικαιοδοσιών. Για τον Κίνδυνο Αγοράς, ο Όμιλος θα υιοθετήσει τη μεθοδολογία της Θεμελιώδους Αναθεώρησης του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (FRTB). Η προσέγγιση αυτή βρίσκεται αυτή τη στιγμή σε διαβούλευση από τις Εποπτικές Αρχές, με την εφαρμογή της να προγραμματίζεται για την 1η Ιανουαρίου 2027

7. Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας

Οι Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. Ευθυγραμμίζονται με τις βέλτιστες πρακτικές και τις γενικές αρχές και απαιτήσεις, που καθορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών που παρέχονται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM - SSM) ή / και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT - EBA). Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν:

- Τον προσδιορισμό, ανάλυση, παρακολούθηση και συνολική εκτίμηση των κινδύνων αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα.
- Τη βελτίωση των διαφόρων συστημάτων / διαδικασιών / πολιτικών που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων.
- Την εκτίμηση του ελάχιστου απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου για την κάλυψη του συνόλου των κινδύνων και τον προσδιορισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του αποθέματος ρευστότητας.
- Τον σχεδιασμό για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών και των αναγκών ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση αναλήψεως κινδύνου του Ομίλου και το εκάστοτε εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο.

Οι Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας ενσωματώνονται στις επιχειρηματικές διαδικασίες λήψεως αποφάσεων και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, συμβάλλοντας στη συνέχιση της ομαλής λειτουργίας μέσω της διασφάλισης της κεφαλαιακής επάρκειας και της επάρκειας ρευστότητας από διαφορετικές αλλά συμπληρωματικές προσεγγίσεις (π.χ. την οικονομική και την κανονιστική προσέγγιση), ενώ και οι δύο προσεγγίσεις αλληλοενισχύονται και ενσωματώνονται σε όλες τις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και αποφάσεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη γενική ευθύνη της εφαρμογής των Εσωτερικών Διαδικασιών Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας με σαφή και διαφανή ανάθεση καθηκόντων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στα μέλη της Ανώτατης Διοικήσεως. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά την επικύρωση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, εγκρίνει τα αποτελέσματα των εσωτερικών διαδικασιών αξιολόγησης επάρκειας κεφαλαίου και ρευστότητας και υπογράφει τη Δήλωση Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου (Capital Adequacy Statement - CAS) και τη Δήλωση Επάρκειας Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Adequacy Statement - LAS). Οι σχετικές αναφορές επικαιροποιούνται κατ' ελάχιστον ετησίως ή πιο συχνά σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών και υποβάλλονται στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM – SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ - ECB). Οι αναφορές αξιολογούνται σε ετήσια βάση από την ΕΚΤ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ - SREP).

8. Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Αντίστροφου Σεναρίου Γεωπολιτικού Κινδύνου 2026

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) θα πραγματοποιήσει το 2026 Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Αντίστροφου Σεναρίου Γεωπολιτικού Κινδύνου σε 110 τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της. Στην άσκηση αντίστροφου σεναρίου, καθορίζεται εκ των προτέρων ένα συγκεκριμένο αποτέλεσμα και κάθε τράπεζα προσδιορίζει το σενάριο υπό το οποίο θα υλοποιηθεί αυτό το αποτέλεσμα. Η άσκηση αυτή θα συμπληρώσει την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) του 2025, η οποία βασίστηκε σε κοινό σενάριο για όλες τις τράπεζες και ανέδειξε διαφορές στη μείωση των κεφαλαίων τους. Η θεματική άσκηση του 2026 θα ζητήσει από τις τράπεζες να αξιολογήσουν πώς ο γεωπολιτικός κίνδυνος θα μπορούσε να επηρεάσει το επιχειρηματικό τους μοντέλο.

Ο γεωπολιτικός κίνδυνος αποτελεί έναν διατομεακό παράγοντα κινδύνου που μπορεί να επηρεάσει τις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου των τραπεζών, καθώς επηρεάζει τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διακυβέρνηση και τους λειτουργικούς κινδύνους. Μπορεί επίσης να επηρεάσει τις τράπεζες μέσω πολλαπλών διαύλων, όπως οι χρηματοπιστωτικές αγορές, η πραγματική οικονομία και η ασφάλεια των λειτουργιών τους. Ως βασικός παράγοντας μακροοικονομικής αβεβαιότητας, παραμένει στο επίκεντρο των εποπτικών προτεραιοτήτων της ΕΚΤ για την περίοδο 2026-2028.

Η άσκηση θα προσφέρει πληροφορίες για σενάρια γεωπολιτικού κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά τις τράπεζες, οι οποίες θα πρέπει να εντοπίσουν σχετικά γεγονότα και να ποσοτικοποιήσουν τον αντίκτυπό τους. Επιπλέον, θα τους ζητηθεί να περιγράψουν πώς θα ενεργούσαν για να μειώσουν την επίπτωση του γεωπολιτικού κινδύνου, εφόσον χρειαστεί, με στόχο να διασφαλίσουν ότι διαθέτουν ισχυρά πλαίσια διακυβέρνησης και επιχειρησιακής ανθεκτικότητας.

Η άσκηση θα αξιολογήσει τον βαθμό στον οποίο οι δυνατότητες άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των τραπεζών λαμβάνουν υπόψη τον γεωπολιτικό κίνδυνο. Στο πλαίσιο αυτό, θα επιδιώξει να ενισχύσει τις δυνατότητες διαχείρισης κινδύνων των τραπεζών, ιδίως στην περίπτωση του αντίστροφου σεναρίου, καθώς και την ικανότητά τους να σχεδιάζουν κατάλληλα και συνετά σχέδια κεφαλαίου και ανάκαμψης.

Συγκεκριμένα, κάθε τράπεζα θα κληθεί να προσδιορίσει τα πιο σχετικά γεγονότα γεωπολιτικού κινδύνου που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μείωση του δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1) κατά τουλάχιστον 300 μονάδες βάσης. Εκτός από την αναφορά για το πώς το σενάριο γεωπολιτικού κινδύνου θα επηρεάσει τη θέση φερεγγυότητάς τους, οι τράπεζες θα πρέπει επίσης να παρέχουν πληροφορίες για το πώς μπορεί να επηρεάσει τη ρευστότητα και τις συνθήκες χρηματοδότησής τους.

Η εν λόγω άσκηση θα πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP) των τραπεζών για το 2026. Οι τράπεζες θα μπορούν να αξιοποιήσουν κυρίως τα υφιστάμενα εποπτικά πρότυπα συλλογής δεδομένων.

Σύμφωνα με προηγούμενες θεματικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΚΤ που διεξήχθησαν για συμμόρφωση με το Άρθρο 100 της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD), η εν λόγω άσκηση δεν προορίζεται να έχει επιπτώσεις στο Pillar 2 Guidance (P2G). Το αποτέλεσμα θα χρησιμοποιηθεί για να ενημερώσει και να συμπληρώσει τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) με

ποιοτικό τρόπο και σε συνάρτηση με το ευρύτερο ICAAP του 2026. Οι αδυναμίες που θα προκύψουν από αυτή την άσκηση θα ενσωματωθούν στην αξιολόγηση SREP, με έμφαση στην ικανότητα των τραπεζών να ενσωματώνουν τον γεωπολιτικό κίνδυνο στη διαχείριση κινδύνων, στο πλαίσιο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, και στις δυνατότητες συγκέντρωσης και αναφοράς δεδομένων κινδύνου.

9. Εποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας

Η πορεία των καταθέσεων, η πιστωτική επέκταση, η οργανική κερδοφορία και η εξέλιξη της χρηματοδότησης του ισολογισμού (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και ίδιες εκδόσεις) είναι οι κύριοι παράγοντες που επηρεάζουν τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 184% και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) σε 125%, καλύπτοντας τα ελάχιστα εποπτικά όρια που ισχύουν και για τους δύο ανωτέρω δείκτες.

10. 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.

Στις 22 Απριλίου 2024, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. είχε λάβει 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).

Στις 18 Δεκεμβρίου 2025 σε συνέχεια ενημέρωσης από την ΤτΕ, αναφορικά με την εφαρμογή της απόφασης του SRB (SRB/EES/2025RPC/59), η Alpha Bank έλαβε τη δεσμευτική Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα υποχρεούται να πληροί από την 18η Δεκεμβρίου 2025 σε ενοποιημένη βάση απαίτηση MREL ύψους 23,58% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) και 5,91% του ανοίγματος μόχλευσης (LRE). Η απόφαση για τον δεσμευτικό στόχο της Alpha Bank ενσωματώνει και τη μείωση στο όριο του MCC (Market Confidence Charge). Οι εν λόγω απαιτήσεις MREL εκφρασμένες ως ποσοστό του TREA δεν περιλαμβάνουν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR), ίση με 3,93% στις 31.12.2025.

Στην Ευρώπη, η Ενιαία Αρχή Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε ένα νέο πακέτο που περιλαμβάνει τους πίνακες Ελάχιστων Δεδομένων που απαιτούνται για τη διάσωση με τα ίδια μέσα-in (MBDT) και δημοσίευσε την πολιτική του MREL για το 2024. Η πολιτική αυτή επιτρέπει προσαρμογές στο MCC και παρακολουθεί την επιλεξιμότητα, μεταξύ άλλων αλλαγών. Επίσης, η EBA δημοσίευσε δύο διαβουλεύσεις, μία για το πλαίσιο αναφοράς του σχεδίου εξυγίανσης και μία άλλη για τους ανεξάρτητους αξιολογητές. Η EBA δημοσίευσε ακόμα μια έκθεση παρακολούθησης για τα AT1, T2 και TLAC/MREL, προτείνοντας ότι τα κεφαλαιακά μέσα (AT1 και T2) θα πρέπει να έχουν μια συντηρητική εκτίμηση που να αντανakλά την ικανότητά τους για απορρόφηση ζημιών. Συνιστά τη χρήση της λογιστικής αξίας αντί της ονομαστικής για εποπτικούς σκοπούς και άφησε ανοιχτό το ενδεχόμενο επέκτασης αυτής της μεταχείρισης σε μέσα που είναι επιλέξιμα για MREL για εξυγίανση, μια απόφαση που ανήκει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης.

Οι απαιτήσεις MREL, υπόκειται σε ετήσια επανεξέταση / έγκριση από το SRB.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε σε 28,7%, ποσοστό πολύ υψηλότερο από τον δεσμευτικό στόχο του 27,51% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) (συμπεριλαμβανομένου του CBR). Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος της περιόδου χρηματοοικονομικής αναφοράς που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025 μετά από πρόβλεψη για καταβολή μερίσματος.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΣΗ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Νομοθεσία για την καταπολέμηση του βρώμικου χρήματος

EU AML Package – RTS

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ξεκίνησε, τον Μάρτιο 2025, τη δημόσια διαβούλευση τεσσάρων προσχεδίων Κανονιστικών Τεχνικών Προτύπων (Regulatory Technical Standards / RTS) με σκοπό την αναδιάρθρωση του καθεστώτος καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Τα πρότυπα αυτά θα αποτελέσουν μέρος της απάντησης της EBA στο αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή γνωμοδότησης σχετικά με τα μέτρα AML/CFT βάσει της Έκτης Οδηγίας για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος (2024/1640 ή AMLD6). Η AMLD6, που υιοθετήθηκε στις 30 Μαΐου 2024, μαζί με τον Κανονισμό για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος (2024/1620 ή AMLR) και την Αρχή Καταπολέμησης του Ξεπλύματος Χρήματος (AMLA), αποτελούν το πακέτο της ΕΕ για την ενίσχυση του καθεστώτος AML/CFT στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αυτό το πακέτο περιλαμβάνει τέσσερα προσχέδια Κανονιστικών Τεχνικών Προτύπων που στοχεύουν στη διαμόρφωση του πλαισίου συμμόρφωσης των τραπεζικών ιδρυμάτων και των εποπτικών αρχών με τις υποχρεώσεις τους AML/CFT υπό το νέο πακέτο AML/CFT:

- Σχέδιο RTS για την αξιολόγηση του εγγενούς και υπολειπόμενου προφίλ κινδύνου των υπόχρεων οντοτήτων σύμφωνα με το Άρθρο 40(2) της AMLD
- Σχέδιο RTS για την αξιολόγηση κινδύνου με σκοπό την επιλογή πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ομίλων πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για άμεση εποπτεία σύμφωνα με το Άρθρο 12(7) του AMLAR
- Σχέδιο RTS σύμφωνα με το Άρθρο 28(1) της AMLR σχετικά με την Δέουσα Επιμέλεια Πελατών (Customer Due Diligence)
- Σχέδιο RTS σύμφωνα με το Άρθρο 53(10) της AMLD6 σχετικά με χρηματικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα.

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαβούλευση των προτεινόμενων RTS παρέχοντας σχόλια μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Τον Δεκέμβριο 2025, η AMLA δημοσίευσε την τελική έκθεση η οποία περιλαμβάνει δύο σχέδια RTS.

1. Σχέδιο RTS για την αξιολόγηση του εγγενούς και υπολειπόμενου προφίλ κινδύνου των υπόχρεων οντοτήτων σύμφωνα με το Άρθρο 40 (2) της AMLD

2. Σχέδιο RTS για την αξιολόγηση κινδύνου με σκοπό την επιλογή πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ομίλων πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για άμεση εποπτεία, σύμφωνα με το άρθρο 12 (7) του AMLAR.

Παράλληλα, η AMLA έχει ξεκινήσει δημόσια διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο Εκτελεστικών Τεχνικών Προτύπων (ITS) για τη συνεργασία εντός του συστήματος εποπτείας AML/CFT για τους σκοπούς της άμεσης εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 15 (3) του AMLAR.

Σύσταση 16 του FATF (Travel-Rule) - Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) για την υιοθέτηση των οδηγιών της ΕΒΑ σχετικά με το Travel Rule (EBA/GL/2024/11).

Στις 18 Ιουνίου 2025, η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (FATF) ανακοίνωσε τις αλλαγές στη Σύσταση 16, γνωστή και ως «Travel Rule» (διαφάνεια στις πληρωμές) στο πλαίσιο των “virtual assets” (κρυπτοστοιχειών), οι οποίες συμφωνήθηκαν από τα μέλη στη Σύνοδο της FATF του Ιουνίου 2025. Οι αλλαγές αποσκοπούν στην αύξηση της ασφάλειας και προστασίας των διασυννοημένων πληρωμών, ώστε να βελτιωθεί η ανίχνευση οικονομικού εγκλήματος και να διασφαλιστεί η συνέπεια των πληροφοριών που απαιτούνται σε μηνύματα πληρωμών, με στόχο την καλύτερη καταγραφή των αποστολών και παραληπτών χρημάτων, αλλά και την εξάλειψη απάτης και λαθών που επηρεάζουν τους πελάτες.

Την 24η Ιουνίου 2025, δημοσιεύθηκε η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 242/4/11.6.2025, για την υιοθέτηση των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2024/11) περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχειών δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 («Κατευθυντήριες γραμμές για τους ταξιδιωτικούς κανόνες»).

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαβούλευση των ανωτέρω κειμένων, υποβάλλοντας σχετικά σχόλια.

EU Sanctions Helpdesk

Τον Μάρτιο του 2025, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε λειτουργία το EU Sanctions Helpdesk, μια πλατφόρμα που υποστηρίζει τους Ευρωπαίους επιχειρηματίες στην συμμόρφωση με τα περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση παγκοσμίως. Το EU Sanctions Helpdesk έχει ως κύριο στόχο να βοηθά τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) παρέχοντας πόρους και εξατομικευμένη βοήθεια σε εταιρείες που διενεργούν ελέγχους δέουσας επιμέλειας σχετικά με τις κυρώσεις.

"Know Your Business" – ("eGov-KYB")

Σε εθνικό επίπεδο σημαντική εξέλιξη αποτελεί η διάθεση της πλατφόρμας «Know Your Business» – («eGov-KYB»), μέσω της οποίας επιτρέπεται η αυτοματοποιημένη άντληση και διαβίβαση δεδομένων των νομικών προσώπων από τα πληροφοριακά συστήματα του Δημοσίου προς πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, διασφαλίζοντας συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας (Κ.Υ.Α. 7671 ΕΞ 2025/10.3.2025). Συνεπακόλουθα, τροποποιήθηκε η Απόφαση ΕΤΠΘ 281/17.03.2009 με την οποία εξειδικεύονται, οι υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ των υπόχρεων προσώπων.

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαβούλευση της Κοινής Υπουργικής Απόφασης παρέχοντας σχόλια μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

19ο πακέτο κυρώσεων της ΕΕ κατά της Ρωσίας και της Λευκορωσίας

Στις 23 Οκτωβρίου 2025, η ΕΕ υιοθέτησε το 19ο πακέτο κυρώσεων, το οποίο στοχεύει τους τομείς της ενέργειας, των χρηματοοικονομικών, του στρατού και συναφείς κλάδους της Ρωσίας.

Τα νέα μέτρα περιλαμβάνουν απαγορεύσεις στις εισαγωγές ρωσικού υδροποιημένου φυσικού αερίου (LNG) και την επέκταση των περιορισμών σε ρωσικές εταιρείες παραγωγής πετρελαίου. Επιπλέον, επιβάλλονται κυρώσεις σε οντότητες τρίτων χωρών (από την Κίνα, τα ΗΑΕ, το Τατζικιστάν, το Κιργιστάν και άλλες) που διευκολύνουν την καταστρατήγηση των κυρώσεων. Το πακέτο στοχεύει επίσης τις μετακινήσεις Ρώσων διπλωματών εντός του Χώρου Σένγκεν, προκειμένου να περιοριστούν ενδεχόμενες απειλές για την ασφάλεια. Πρόσθετοι περιορισμοί αφορούν τα αγαθά διπλής χρήσης, τις εξαγωγές τεχνολογίας και διάφορες υπηρεσίες προς ρωσικές και λευκορωσικές οντότητες.

Αναβάθμιση e-Gov KYC

Το σχέδιο Υπουργικής Απόφασης σχετικά με την υπηρεσία eGov-KYC, η οποία πρόκειται να αντικαταστήσει την Υπουργική Απόφαση υπ' αριθ. 9747/2021 του Υπουργού Ψηφιακής Διακυβέρνησης με τίτλο «Ηλεκτρονική διεκπεραίωση μέτρων δέουσας επιμέλειας μέσω της εφαρμογής eGov-KYC», τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση.

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης επί της προτεινόμενης Υπουργικής Απόφασης, υποβάλλοντας σχόλια μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Καθορισμός αδικημάτων και κυρώσεων για παραβίαση των περιοριστικών μέτρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Τον Σεπτέμβριο 2025 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο Νόμος υπ' αριθ. 5232/2025, με τον οποίο καθορίζονται τα αδικήματα και οι κυρώσεις σε βάρος φυσικών και νομικών προσώπων για παραβίαση περιοριστικών μέτρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενσωματώνοντας την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1226 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Απριλίου 2024.

Επικαιροποίηση Πλαισίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της ΤτΕ υπ' αριθ. 243/07.07.2025 με την οποία υιοθετούνται οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05), δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο 2025, καταργώντας την Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ υπ' αριθ. 2577/9.3.2006 με τίτλο «Πλαίσιο αρχών που διέπουν τη λειτουργία και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργανωτικής δομής και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις συναφείς αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων». Η επικαιροποίηση αυτή συνάδει με την προσπάθεια της ΕΕ για ενίσχυση των προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και βοηθά στη διασφάλιση ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ισχυρά πλαίσια διακυβέρνησης και εσωτερικούς ελέγχους.

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαδικασία διαβούλευσης για την προτεινόμενη Πράξη, παρέχοντας σχόλια μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων

Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ υπ' αριθ. 244/5/25.07.2025 η οποία δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο του 2025 τροποποιεί την ΠΕΕ της ΤτΕ υπ' αριθ. 172/1/29.5.2020, σχετικά με την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι

τροποποιήσεις διευρύνουν το πεδίο των αποδεκτών μεθόδων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης και εισάγουν επιπλέον μέτρα μετριασμού του κινδύνου για την καλύτερη προστασία από απάτες ταυτότητας και οικονομικά εγκλήματα.

Η Τράπεζα συμμετείχε στη διαδικασία διαβούλευσης της προτεινόμενης Πράξης, υποβάλλοντας σχόλια στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Εξελίξεις στο πλαίσιο της ψηφιακής μεταμόρφωσης του χρηματοοικονομικού τομέα.

Το 2025 οι ευρωπαϊκές αρχές διατήρησαν την εστίασή τους στην ψηφιοποίηση και στην ενίσχυση της πανευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών, σύμφωνα με την ψηφιακή στρατηγική που καθορίστηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) το 2020.

Η ΕΕ ενέκρινε τον πρώτο Κανονισμό για την Τεχνητή Νοημοσύνη, επιβάλλοντας υποχρεώσεις με βάση μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο. Τα συστήματα ΤΝ κατατάσσονται σε μία από τις εξής κατηγορίες κινδύνου: μη αποδεκτός κίνδυνος, υψηλός κίνδυνος, περιορισμένος κίνδυνος και ελάχιστος κίνδυνος. Τα μοντέλα ΤΝ γενικού σκοπού, συμπεριλαμβανομένης της δημιουργικής ΤΝ, κατατάσσονται στην κατηγορία του συστημικού κινδύνου αν πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια. Οι εφαρμογές υψηλού κινδύνου, όπως η εκτίμηση πιστοληπτικής ικανότητας και η ασφάλιση, θα ρυθμιστούν από τον Αύγουστο του 2026. Οι υποχρεώσεις για τα μοντέλα ΤΝ γενικού σκοπού ξεκινούν τον Αύγουστο του 2025. Στο πλαίσιο του Ψηφιακού Μετασχηματισμού έχουμε συστήσει μια ειδική ομάδα για την επίβλεψη της ανάπτυξης και εφαρμογής των μοντέλων και συστημάτων Τεχνητής Νοημοσύνης (ΤΝ), προκειμένου να διασφαλίσουμε την αποτελεσματικότητά τους και τη συμμόρφωση με τα πρότυπα ποιότητας, συμπεριλαμβανομένων της εκτίμησης ποιότητας δεδομένων, της ανάπτυξης μοντέλων, της ανθρώπινης εποπτείας και της παρακολούθησης της αγοράς. Η τράπεζα έχει ετοιμάσει πολιτική, προς οριστικοποίηση, η οποία ορίζει τους κανόνες, τα πρότυπα και τις αρχές που έχουν υιοθετηθεί, στο πλαίσιο της προνοητικής και υπεύθυνης προσέγγισης για την ενσωμάτωση της ΤΝ, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1689 (AI Act), διασφαλίζοντας ότι τα συστήματα ΤΝ που χρησιμοποιούνται στην τράπεζα είναι νόμιμα, ηθικά, ασφαλή και υπόκεινται στην κατάλληλη ανθρώπινη εποπτεία. Η ΕΕ επίσης διαβουλεύτηκε για την επίδραση της ΤΝ στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και τις κανονιστικές ρυθμίσεις.

Επιπλέον, η πρόταση για τον Κανονισμό Πρόσβασης σε Χρηματοοικονομικά Δεδομένα (Financial Data Access Regulation – FiDA) παραμένει υπό διαπραγμάτευση σε επίπεδο ΕΕ. Παρότι οι αρχικές εκτιμήσεις προέβλεπαν την επίτευξη τελικού συμβιβασμού έως το τέλος του 2025, δεν επετεύχθη τελική συμφωνία κατά τον Δεκέμβριο. Οι συζητήσεις συνεχίζονται, με έμφαση στο εύρος των δεδομένων που θα υπόκεινται σε διαμοιρασμό (συμπεριλαμβανομένων προϊόντων αποταμίευσης, πίστωσης, επενδύσεων, ασφάλισης και συνταξιοδοτικών προϊόντων), στη σχέση με Κανονισμό Υπηρεσιών Πληρωμών (Payment Services Regulation – PSR) και την Οδηγία Υπηρεσιών Πληρωμών (Payment Services Directive – PSD3), καθώς και στο λειτουργικό, διοικητικό αλλά και στο πλαίσιο ευθύνης για τους κατόχους δεδομένων και τα εξουσιοδοτημένα τρίτα μέρη. Το FiDA έχει πλέον σαφώς ενταχθεί στη νομοθετική ατζέντα της ΕΕ για το 2026. Παρά την καθυστέρηση, παραμένει βασικός καταλύτης της ευρωπαϊκής στρατηγικής Open Finance, με τη δυνατότητα να υποστηρίξει νέα, βασισμένα στα δεδομένα προϊόντα, συνεργασίες και συμβουλευτικές υπηρεσίες πέραν της απλής συμμόρφωσης.

Στον τομέα των πληρωμών, ο Κανονισμός Υπηρεσιών Πληρωμών (Payment Services Regulation – PSR) και η Οδηγία Υπηρεσιών Πληρωμών (Payment Services Directive – PSD3) έχουν σημειώσει σημαντική πρόοδο στη νομοθετική διαδικασία. Κατά το 2025, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ενέκρινε τροποποιημένα κείμενα σε πρώτη ανάγνωση, ενώ οι διαπραγματεύσεις βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο, με την τελική πολιτική συμφωνία να αναμένεται εντός του 2026 και τη σταδιακή εφαρμογή να εκτείνεται έως το 2027. Το νέο πλαίσιο ενισχύει την πρόληψη της απάτης, διευρύνει και αποσαφηνίζει τον ορισμό της εξουσιοδότησης του πελάτη και ενισχύει τις υποχρεώσεις αποζημίωσης για μη εξουσιοδοτημένες ή παραποιημένες συναλλαγές, εκτός εάν αποδειχθεί βαριά αμέλεια ή απάτη από την πλευρά του πελάτη. Η υποχρεωτική εισαγωγή μηχανισμών επαλήθευσης δικαιούχου (π.χ. αντιστοίχιση IBAN-ονόματος) θα έχει ουσιώδεις επιπτώσεις στην εμπειρία πελάτη, στη διαχείριση απάτης και στις λειτουργικές διαδικασίες, ενώ η μετάβαση σε άμεσα εφαρμοστέο κανονισμό αναμένεται να μειώσει τις εθνικές αποκλίσεις, επιτυγχάνοντας μεγαλύτερη συμμόρφωση.

Οι εξελίξεις αυτές εντάσσονται στο ευρύτερο Payments Package της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και συμπληρώνονται από τον Κανονισμό Άμεσων Πληρωμών (Instant Payments Regulation), ο οποίος βρίσκεται σε ισχύ από τον Απρίλιο του 2024 και πλέον εισέρχεται σε φάση πλήρους επιχειρησιακής υλοποίησης. Έως το τέλος του 2025 και εντός του 2026, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών σε ολόκληρη την ΕΕ και τον ΕΟΧ υποχρεούνται να προσφέρουν άμεση εκκαθάριση συναλλαγών, εντός 10 δευτερόλεπτων, συνεχή διαθεσιμότητα (24/7/365), ισοτιμία τιμολόγησης με τις παραδοσιακές πληρωμές και επαλήθευση δικαιούχου. Παρότι αυτό ενισχύει σημαντικά την ταχύτητα και τη διαθεσιμότητα, αυξάνει ταυτόχρονα τις απαιτήσεις, σε πραγματικό χρόνο, για πρόληψη απάτης, ελέγχους AML και αυξάνει το λειτουργικό κόστος. Η Alpha Bank είναι πλήρως ευθυγραμμισμένη με αυτή την κατεύθυνση, με τις υπηρεσίες IRIS P2P και P2B να λειτουργούν σε υποδομή άμεσων πληρωμών και να ενισχύονται συνεχώς ως προς τους ελέγχους απάτης, την εμπειρία χρήστη και την υιοθέτηση από τους πελάτες. Από τα μέσα του 2025, αξίζει να σημειωθεί, ότι το ημερήσιο όριο μεταφορών μέσω IRIS αυξήθηκε στα €1.000, ενισχύοντας τη χρησιμότητά του για καταναλωτές και επιχειρήσεις.

Παράλληλα, η ευρωπαϊκή πρωτοβουλία για ένα ενδεχόμενο ψηφιακό ευρώ συνεχίζει να εξελίσσεται. Η ΕΚΤ ολοκλήρωσε τη φάση προετοιμασίας εντός του 2025 και έχει προχωρήσει σε βαθύτερη τεχνική και σχεδιαστική δουλειά, ενώ το προτεινόμενο νομικό πλαίσιο παραμένει υπό συζήτηση στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Η νομοθετική διαδικασία αποσκοπεί στον καθορισμό του καθεστώτος νόμιμου χρήματος του ψηφιακού ευρώ, του μοντέλου διάθεσής του μέσω εποπτευόμενων διαμεσολαβητών και βασικών σχεδιαστικών χαρακτηριστικών, όπως οι εγγυήσεις ιδιωτικότητας, η λειτουργία εκτός σύνδεσης και τα όρια διακράτησης. Η τελική απόφαση για την έκδοση θα εξαρτηθεί από την ολοκλήρωση του νομοθετικού πλαισίου, με ενδεχόμενες πιλοτικές φάσεις να αναμένονται τα επόμενα χρόνια. Η Alpha Bank συμμετέχει ενεργά στον σχετικό διάλογο μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Τέλος, ο Κανονισμός για τις Αγορές Κρυπτονομισμάτων (Markets in Crypto-Assets Regulation – MiCA) έχει πλέον θεθεί πλήρως σε εφαρμογή σε ολόκληρη την ΕΕ. Κατά το 2025, η ESMA και η EBA ολοκλήρωσαν το μεγαλύτερο μέρος των ρυθμιστικών και τεχνικών προτύπων δεύτερου επιπέδου, παρέχοντας σαφήνεια ως προς την αδειοδότηση, τη διακυβέρνηση, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, την προστασία των καταναλωτών και τη συμπεριφορά της αγοράς για εκδότες και παρόχους υπηρεσιών κρυπτονομισμάτων. Ως αποτέλεσμα, το ρυθμιστικό βάρος έχει μετατοπιστεί από τη νομοθετική αβεβαιότητα στην εποπτική εφαρμογή και τη λειτουργική συμμόρφωση.

Ο Κανονισμός για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA), ο οποίος τέθηκε σε εφαρμογή στις 17 Ιανουαρίου 2025, καθιερώνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο ενίσχυσης της ψηφιακής ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών οργανισμών.

Σε διεθνές επίπεδο, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε πρόταση κατευθυντήριων αρχών για τη διαχείριση κινδύνων τρίτων μερών.

Οι ακόλουθες βασικές πρωτοβουλίες της Τράπεζας βρίσκονται σε εξέλιξη:

1. Ενίσχυση της διακυβέρνησης και των σχετικών πολιτικών για τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων Πληροφορικής και κυβερνοασφάλειας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων από τρίτους παρόχους πληροφορικής.
2. Ενίσχυση των ελέγχων ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, με σκοπό τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας των υποδομών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες επιχειρησιακές λειτουργίες της Τράπεζας, υπό συνθήκες πίεσης.
3. Εμπλουτισμός των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας, με στόχο την ελαχιστοποίηση των διακοπών λειτουργίας σε περίπτωση πραγματοποίησης απειλών.
4. Βελτιστοποίηση των διαδικασιών αξιολόγησης και αναφοράς περιστατικών ΤΠΕ.
5. Ανάπτυξη στρατηγικών για την ψηφιακή ανθεκτικότητα και τον κίνδυνο από τρίτους παρόχους ΤΠΕ.

ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ

Πρόγραμμα μετασχηματισμού

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Alpha Bank συνέχισε τον μετασχηματισμό της μέσω της υλοποίησης διαφόρων έργων, ολοκληρώνοντας τα περισσότερα από τα έργα που περιλαμβάνονταν στο Πρόγραμμα.

Σε ό,τι αφορά την περιοχή Wholesale Banking, οι Relationship Managers ενισχύθηκαν περαιτέρω με νέες δυνατότητες μετά την επιτυχή υλοποίηση νέων εργαλείων πιστοδότησης ("Corporate Workflow", "Swimlanes - Digital Credit Papers - DCPs") το 2025, τα οποία στοχεύουν στην απελευθέρωση του χρόνου τους με σκοπό την ενίσχυση δραστηριοτήτων ανάπτυξης και εξυπηρέτησης πελατολογίου. Επιπλέον, η Τράπεζα ολοκλήρωσε έργα που σχετίζονται με τον ανασχεδιασμό και τις βελτιώσεις των workflows για τις SME, με στόχο την αύξηση του αυτοματισμού διαδικασιών και της αποδοτικότητας.

Στον τομέα του Wealth Management, η Τράπεζα συνέχισε τον εκτενή ανασχεδιασμό της σχετικής υποδομής, συμπεριλαμβανομένων συστημάτων και βασικών διαδικασιών, ώστε να αντιμετωπίσει ζητήματα και να δημιουργήσει μια ενιαία, επεκτάσιμη πλατφόρμα με μία συμβουλευτική μηχανή / προσέγγιση χαρτοφυλακίου, προηγμένες συμβουλευτικές δυνατότητες και αυτοματισμούς, για όλα τα πελατολόγια και τις ευκαιρίες ανάπτυξης (συμπεριλαμβανομένων αγορών πέραν των εγχώριων ορίων) καθώς και για την λειτουργική αποδοτικότητα. Η συνολική πρωτοβουλία βρίσκεται σε εξέλιξη ακολουθώντας φάσεις, με αναμενόμενη ολοκλήρωση στα τέλη του 2026. Επιπλέον, η υπηρεσία περιορισμένης διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου (Light Discretionary Portfolio) για τους Gold πελάτες επεκτάθηκε πιλοτικά σε αρκετά Καταστήματα τον Δεκέμβριο του 2025, με στόχο την ευρύτερη εφαρμογή στις αρχές του 2026.

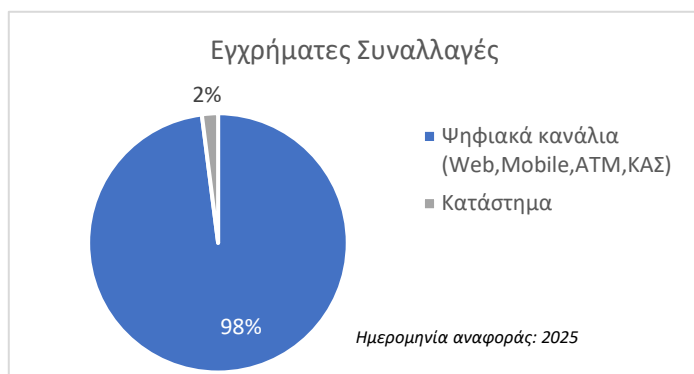
Τέλος, η Τράπεζα προχώρησε περαιτέρω σε αυτοματισμούς, στον εξορθολογισμό διαδικασιών και στην κεντροποίηση λειτουργιών Καταστημάτων, με στόχο τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη και της λειτουργικής αποδοτικότητας. Οι πρωτοβουλίες αυτές ευθυγραμμίζονται με μια ολοκληρωμένη στρατηγική για την ενίσχυση της ποιότητας παρεχόμενων υπηρεσιών και την απλοποίηση εσωτερικών διαδικασιών.

Δράσεις ψηφιακής μετάβασης και καινοτομίας

Ο Όμιλος συνεχίζει το Στρατηγικό Σχέδιο 2023–2026, εστιάζοντας σε ψηφιακές λύσεις για τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών. Το Digital Factory (πολυλειτουργικές ομάδες υλοποίησης έργων για τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας), που ιδρύθηκε το 2023, έχει επεκταθεί σε 15 ευέλικτες (agile) ομάδες, βελτιώνοντας σημαντικά την παραγωγικότητά του.

Αυτές οι ομάδες, υποστηριζόμενες από ειδικούς στον τομέα της Εμπειρίας Χρήστη (User Experience – UX) και Εμπειρίας Πελάτη (Customer Experience – CX), εξασφαλίζουν ψηφιακές υπηρεσίες να είναι πιο εύληπτες και προσβάσιμες από τους πελάτες. Η Τράπεζα ενσωματώνει επίσης εργαλεία AI για την επεξεργασία μεγάλων δεδομένων, βελτιώνοντας τη λήψη αποφάσεων και την επιχειρησιακή αποδοτικότητα. Οι ομάδες Ψηφιακών Πωλήσεων συνεχίζουν να επιτυγχάνουν τους στόχους ψηφιακής διείσδυσης, ειδικά στον τομέα των καταναλωτικών δανείων.

Digital Banking



Το 2025 αποτέλεσε μια χρονιά περαιτέρω ωρίμανσης και επιτάχυνσης της ψηφιακής στρατηγικής της Alpha Bank, με έμφαση στη συνεχή εξέλιξη των ψηφιακών καναλιών, την ενίσχυση της τεχνολογικής υποδομής και την παροχή καινοτόμων λύσεων υψηλής προστιθέμενης αξίας για πελάτες Ιδιώτες και Επιχειρήσεις. Κατά τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα προχώρησε στη διάθεση νέων ψηφιακών προϊόντων και στη βελτίωση υφιστάμενων υπηρεσιών, εστιάζοντας στη λειτουργικότητα, την ταχύτητα και τη φιλική εμπειρία χρήσης.

Τα ψηφιακά κανάλια συνέχισαν να διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη συνολική τραπεζική δραστηριότητα, καλύπτοντας το 98% του συνολικού όγκου συναλλαγών, με τις συναλλαγές e-Banking να αυξάνονται κατά 14% σε αριθμό και 11% σε αξία σε σύγκριση με το 2024.

• e-Banking για Ιδιώτες

Κατά τη διάρκεια του 2025, το e-Banking για Ιδιώτες συνέχισε τη ανοδική του πορεία με τις συναλλαγές να αυξάνονται κατά 19% και την αξία τους κατά 10% σε σχέση με το 2024. Παράλληλα, 1 στους 2 πελάτες εξακολουθεί να επιλέγει την online εγγραφή στην υπηρεσία και 4 στους 5 χρήστες e-Banking χρησιμοποιούν σε μηνιαία βάση την εφαρμογή για κινητά.

Κατά τη διάρκεια του έτους, διατέθηκαν νέες ψηφιακές υπηρεσίες, όπως ο ψηφιακός βοηθός (chatbot), η διαδικτυακή προέγκριση για στεγαστικά δάνεια και η πλήρως ψηφιακή διαδικασία για καταναλωτικά δάνεια έως €15.000.

Στο πλαίσιο της αναβάθμισης των καθημερινών συναλλαγών, λανσαρίστηκαν τα νέα πακέτα συναλλαγών και υπηρεσιών myAlpha Benefit (Base / Advanced / Unlimited), σχεδιασμένα για καλύτερη διαχείριση συναλλαγών και χαμηλότερα κόστη. Στα ασφαλιστικά προϊόντα προστέθηκαν το προϊόν Credit Card Protection κατά την διάρκεια αίτησης πιστωτικής κάρτας και το Alpha Health Care για ιατρικές υπηρεσίες χωρίς νοσηλεία. Επιπλέον, η συνεργασία με το car.gr επιτρέπει την αγορά αυτοκινήτων με άμεση online χρηματοδότηση από την Alpha Bank. Τέλος, η αναβαθμισμένη διαδικασία Retail Onboarding μέσω myAlpha Mobile επέτρεψε σε νέους πελάτες να ξεκινούν τη τραπεζική τους σχέση εξ ολοκλήρου από το κινητό τους, μέσω eGon-KYC και ταυτοποίησης με βιντεοκλήση, αποκτώντας σε λίγα λεπτά λογαριασμό, χρεωστική κάρτα και πρόσβαση στο e-Banking. Παράλληλα, η ομάδα e-Banking Walkthrough συνέχισε να παρέχει εξατομικευμένες εκπαιδευσεις μέσω βιντεοκλήσης, ενισχύοντας την ασφαλή και ολοκληρωμένη ψηφιακή εμπειρία.

• e-Banking για Επιχειρήσεις

Το e-Banking για επιχειρήσεις παρουσίασε αύξηση 3% στις συναλλαγές και 11% στην αξία τους, ενώ πάνω από 6 στους 10 νέους εταιρικούς πελάτες επέλεξαν τα ψηφιακά κανάλια για την έναρξη συνεργασίας με την Τράπεζα.

Το myAlpha Web for Business εμπλουτίστηκε με νέες λειτουργίες, όπως η αίτηση για βεβαιώσεις προς Ορκωτούς Λογιστές, καθώς και η υπηρεσία myAlpha Code, η οποία διατίθεται πλέον δωρεάν. Ταυτόχρονα, η εμπειρία χρήστη βελτιώθηκε μέσω στοχευμένων ενημερωτικών μηνυμάτων, ενώ προστέθηκε και ο νέος ρόλος χρήστη «myAlpha Documents Signatory», που βελτιώνει την ψηφιακή υπογραφή εγγράφων.

Παράλληλα, λανσαρίστηκε το πακέτο myAlpha Business Benefit Advanced για επαγγελματίες Airbnb και η δυνατότητα μεταφοράς χρημάτων εκτός Ελλάδος με Live Ισοτιμία. Σημαντικές βελτιώσεις πραγματοποιήθηκαν και στον τομέα των καρτών και των ορίων συναλλαγών, με την παροχή ιστορικού κινήσεων εταιρικών καρτών έως 18 μήνες, καθώς και τη δυνατότητα μεταβολής του ημερήσιου ορίου αγορών στις εταιρικές προπληρωμένες bizpay κάρτες. Επιπλέον, η υπηρεσία eLG για έκδοση εγγυητικών επιστολών μέσω myAlpha Web διατέθηκε στο ευρύ κοινό, ενώ αυξήθηκε το όριο απλών εισαγωγών στα €5.000.000, διευκολύνοντας επιχειρήσεις με αυξημένες ανάγκες.

Διακρίσεις

Η Alpha Bank έλαβε σημαντικές διακρίσεις το 2025, επιβεβαιώνοντας τη στρατηγική ψηφιακού μετασχηματισμού της. Οι βραβεύσεις περιλαμβάνουν:

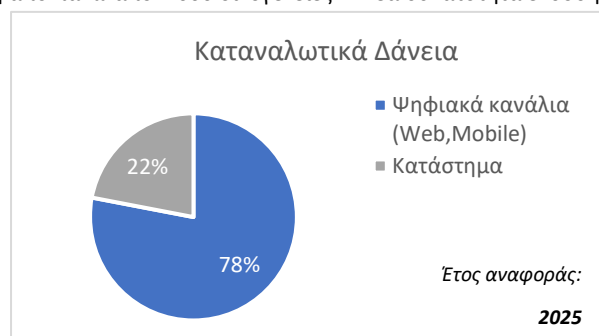
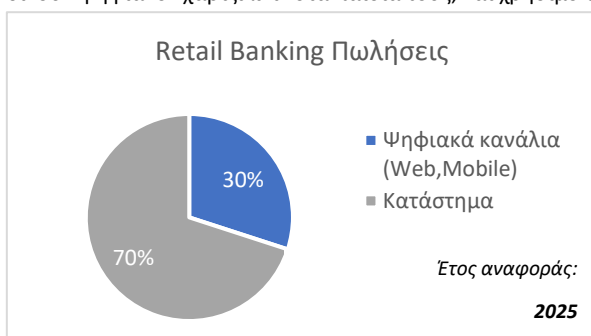
- Digital Finance Awards 2025: Πέντε βραβεία, συμπεριλαμβανομένου του Gold για το myAlpha Quick Loan και την εφαρμογή bizpay.
- Mobile & IoT Awards 2025: Τέσσερα βραβεία, συμπεριλαμβανομένου των Gold για την εφαρμογή bizpay και την εφαρμογή Bonus.
- e-volution Awards 2025: Τέσσερα βραβεία, συμπεριλαμβανομένου του Gold για την Απόκτηση Πιστωτικής Κάρτας μέσω e-Banking και την εφαρμογή bizpay.
- UX | CX Awards 2025: Τέσσερα βραβεία, εκ των οποίων τα δύο αφορούν το ψηφιακό βοηθό της Alpha Bank

Δίκτυο ATM & Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών

Οι συσκευές Self-Service Banking παραμένουν το κύριο κανάλι εξυπηρέτησης για συναλλαγές στα καταστήματα. Κατά την διάρκεια του 2025, πραγματοποιήθηκαν 262 μελέτες για τη βελτιστοποίηση του δικτύου ATM, με αποτέλεσμα την εγκατάσταση 15 νέων ATM εκτός καταστημάτων. Μια νέα συνεργασία με εξειδικευμένο εξωτερικό πάροχο για υπηρεσίες Παρακολούθησης και Επίλυσης Διαφορών ATM αύξησε τη διαθεσιμότητα του δικτύου σε πάνω από 97%, επιτυγχάνοντας αύξηση 1,1% σε σχέση με το 2024. Το δίκτυο ATM διατήρησε σταθερούς όγκους συναλλαγών. Επιπλέον, το 98% του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας είναι εξοπλισμένο με τουλάχιστον ένα Αυτοματοποιημένο Σύστημα Πληρωμών (APS), επιτρέποντας στους πελάτες να πραγματοποιούν καταθέσεις και πληρωμές ανεξάρτητα.

Ψηφιακές Πωλήσεις

Το 2025, οι ψηφιακές πωλήσεις μέσω των καναλιών της Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά, με το 30% των προϊόντων που προσφέρονται στους πελάτες Λιανικής Τραπεζικής να πωλούνται ψηφιακά. Οι ψηφιακές πωλήσεις του myAlpha Quick Loan σημείωσαν αξιοσημείωτη αύξηση, με το 78% των καταναλωτικών δανείων να εκταμιεύονται μέσω ψηφιακών καναλιών, αντιπροσωπεύοντας πάνω από το 50% των συνολικών ποσών που εκταμιεύθηκαν. Η διαδικτυακή έκδοση χρεωστικών καρτών έφτασε το 36%, και πάνω από το 47% των νέων προθεσμιακών καταθέσεων ολοκληρώθηκαν μέσω ψηφιακών καναλιών. Επιπλέον, το 26% των νέων λογαριασμών άνοιξαν χρησιμοποιώντας την υπηρεσία Retail On Boarding μέσω του myAlpha Mobile. Η εφαρμογή myAlpha Vibe επέτρεψε στους πελάτες να δίνουν ψηφιακό "χαρτζιλίκι" στα παιδιά τους, και χρησιμοποιήθηκε από πάνω από 7.000 οικογένειες. Η νέα δυνατότητα έκδοσης



πιστωτικών καρτών πέτυχε το 39% των συνολικών καρτών που εκδόθηκαν το 2025.

Ψηφιακή Εμπειρία Χρήστη (User Experience)

Το Design Hub μας επικεντρώθηκε στη διαμόρφωση και δοκιμή της νέας Ψηφιακής Εμπειρίας στο νέο Mobile App και Web Banking για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις. Οι βασικές αρχές σχεδιασμού περιλαμβάνουν την απλότητα, τη διευκόλυνση και την εξατομίκευση. Πάνω από 50 ψηφιακά ταξίδια επανασχεδιάστηκαν.

Επιπλέον, χτίζονται τρεις σημαντικοί πυλώνες με νέα UX τεχνογνωσία, αναγνωρίζοντας τη σημασία τους για την Τράπεζα:

- Design System** – Δημιουργία ενός συστήματος που προσφέρει συνέπεια, αποτελεσματικότητα και σαφήνεια στη διαδικασία UX και ψηφιακής παράδοσης. Με την ευθυγράμμιση των ομάδων γύρω από κοινές αρχές, στοιχεία και πρότυπα, μειώσαμε τον διπλασιασμό προσπάθειών και επιταχύνουμε τις ροές σχεδιασμού και ανάπτυξης. Αυτό το κοινό θεμέλιο βελτίωσε τη συνεργασία μεταξύ ειδικοτήτων, επιτρέποντας σε σχεδιαστές, προγραμματιστές και ομάδες προϊόντων να εργάζονται από την ίδια πηγή αλήθειας, διατηρώντας παράλληλα υψηλής ποιότητας εμπειρίες χρήστη.
- Πυλώνας Προσβασιμότητας:** Ανάπτυξη και σχεδιασμός προτύπων προσβασιμότητας στην Ψηφιακή Εμπειρία, βάσει της Ευρωπαϊκής Πράξης για την Προσβασιμότητα (European Accessibility Act).
- Πυλώνας Συστημάτων Εργαζομένων:** Δημιουργία φιλικής ψηφιακής εμπειρίας σε στρατηγικά νέα συστήματα εργαζομένων και Customer Journeys, όπως στον τομέα του Wealth και των Στεγαστικών δανείων.

Εμπειρία Πελάτη (CX)

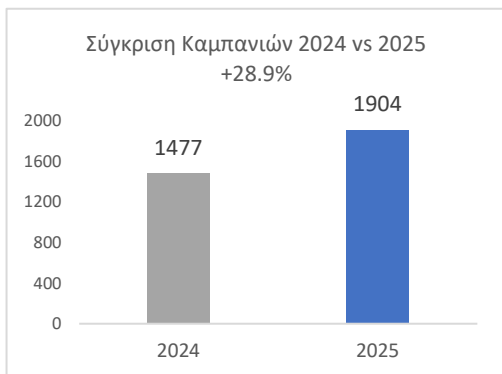
Το 2025, η τράπεζα ξεκίνησε το Universal Customer Experience Program (UCX) για την αντιμετώπιση βασικών σημείων δυσκολίας και τη δημιουργία ενός τριετούς CX στρατηγικού σχεδίου. Τα βασικά έργα περιλαμβάνουν το Operational CRM, την εκπαίδευση CX για το προσωπικό πρώτης γραμμής και τα έργα βελτιστοποίησης της καθημερινής τραπεζικής. Το νέο Relationship NPS εφαρμόστηκε σε όλα τα τμήματα πελατών της Alpha Bank, συμπεριλαμβανομένων Ιδιωτών, Μικρών Επιχειρήσεων, Wholesale (κυρίως Εμπορική Διεύθυνση) και Private Banking. Για την αξιολόγηση της ανταγωνιστικής θέσης της Τράπεζας ανά τμήμα και κανάλι, πραγματοποιήθηκαν νέες έρευνες Competitive NPS για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις. Επιπλέον, αναπτύχθηκε και παραδόθηκε στο 2^ο εξάμηνο του 2025 ανάλυση κειμένου με χρήση Natural Language Processing (NLP) για την επεξεργασία σχολίων πελατών και την υποστήριξη προηγμένων CX πρωτοβουλιών. Μία από αυτές ήταν ο μηχανισμός Close the Loop (CTL), που εφαρμόστηκε πιλοτικά για όλους τους δυσαρεστημένους πελάτες λιανικής στο 4ο τρίμηνο του 2025. Η αντίστοιχη διαδικασία CTL για Μικρές Επιχειρήσεις βρίσκεται υπό σχεδιασμό και προγραμματίζεται για υλοποίηση.

Το 1^ο τρίμηνο του 2025 ολοκληρώθηκε η Έρευνα Προσωπικού Πρώτης Γραμμής για την καταγραφή λειτουργικών προκλήσεων CX, ενώ στο 3^ο τρίμηνο πραγματοποιήθηκαν εκτεταμένες συνεδρίες με προσωπικό πρώτης γραμμής. Τα συνδυασμένα ευρήματα από Voice of Customer (VoC) και Voice of Employee (VoE) οδήγησαν στη δημιουργία ενός CX Registry, που εντόπισε 88 σημεία δυσκολίας στους τομείς Ιδιωτών και Μικρών Επιχειρήσεων. Όλα τα σημεία προτεραιοποιήθηκαν και ενσωματώθηκαν σε υφιστάμενα προγράμματα της Τράπεζας ή στο UCX πρόγραμμα. Ήδη το 50% βρίσκεται σε φάση σχεδιασμού λύσεων ή επανασχεδιασμού των ταξιδιών των πελατών (customer journeys), με δέσμευση για εξάλειψη τους έως το τέλος του 2026.

Τέλος, στο πλαίσιο της νέας πελατοκεντρικής κουλτούρας, η Εμπειρία Πελάτη ενσωματώθηκε ενεργά στις νέες εκδηλώσεις Purpose & Values (DOTS) και στη διάχυση του συστήματος NPS στις κεντρικές διευθύνσεις. Από το 3^ο τρίμηνο του 2025, η εκπαίδευση CX έχει επίσης ενταχθεί στο νέο πρόγραμμα Alpha Way Induction για όλους τους νέους εργαζομένους της Τράπεζας.

Τεχνητή Νοημοσύνη – Προηγμένη ανάλυση δεδομένων (AI – Advanced Analytics)

Το 2025, η Τράπεζα επικεντρώθηκε στην ενίσχυση των δυνατοτήτων Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), επεκτείνοντας τη χρήση τεχνολογιών Επεξεργασίας Φυσικής Γλώσσας (Natural Language Processing – NLP) και Δημιουργικής Τεχνητής Νοημοσύνης (genAI) σε νέες περιοχές, όπως η ανάλυση σχολίων που καταγράφουν οι RMs κατά τις συναντήσεις με τους πελάτες τους με στόχο τη δημιουργία ευκαιριών πώλησης, καθώς και η ανάλυση σχολίων πελατών μέσω ερευνών NPS και παραπόνων με στόχο την αναγνώριση των βασικών θεμάτων που αυτοί αντιμετωπίζουν. Αναπτύχθηκαν AI agents σε μορφή MVP (Minimum Viable Product) σε περιοχές όπως το digital banking, SB, Retail Credit και Internal Audit, οι οποίοι επικεντρώνονται στην αυτοματοποίηση ενεργειών ανάκτησης και σύνθεσης πληροφορίας. Χρησιμοποιείται το Microsoft 365 Copilot για βελτίωση της παραγωγικότητας, διατηρώντας υψηλά επίπεδα χρήσης (το ποσοστό ενεργών χρηστών ξεπερνά το 80%) και επεκτείνοντας τη χρήση του σε επιπλέον 350 χρήστες.



Οι εξατομικευμένες επικοινωνίες ενισχύθηκαν σημαντικά μέσω τεχνολογιών AI και NLP, οδηγώντας σε ουσιαστική αύξηση τόσο στον όγκο όσο και στην αποτελεσματικότητα των μηνυμάτων προς τους πελάτες. Το 2025 υλοποιήθηκαν 1.904 καμπάνιες, σημειώνοντας αύξηση 28,9% σε σχέση με το 2024. Μέσα από αυτές τις ενέργειες πραγματοποιήθηκε η αποστολή σχεδόν 39 εκατομμυρίων μηνυμάτων σε 3,1 εκατομμύρια μοναδικούς πελάτες, επιτυγχάνοντας μεγαλύτερη εμβέλεια και αποτελεσματικότητα στην επικοινωνία. Η αξιοποίηση τεχνολογιών GenAI ενισχύει περαιτέρω τη στρατηγική για εξατομικευμένη επικοινωνία, εξασφαλίζοντας ότι κάθε πελάτης λαμβάνει έγκαιρες και σχετικές προσφορές και πληροφορίες, προσαρμοσμένες στις ανάγκες και τις προτιμήσεις του. Αυτή η προσέγγιση βελτιώνει την εμπειρία πελάτη και ενισχύει τη δέσμευση προς την Τράπεζα.

Καινοτομία

Το 2025, η Μονάδα Καινοτομίας προώθησε δυναμικά την ατζέντα καινοτομίας της Alpha Bank, ενισχύοντας τη συνεργασία και επιταχύνοντας την υιοθέτηση νέων ιδεών και λύσεων. Η σύσταση της Επιτροπής Καινοτομίας εισήγαγε ένα δομημένο πλαίσιο διακυβέρνησης για την αξιολόγηση και έγκριση πιλοτικών πρωτοβουλιών, ενώ η εφαρμογή διαδικασίας fast-track επιτάχυνε τη μετάβαση από την ιδέα στην υλοποίηση, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συμμόρφωση.

Η ανοιχτή καινοτομία παρέμεινε στρατηγική προτεραιότητα, με αξιολόγηση περισσότερων από 100 startups. Μέσα από σειρά πιλοτικών έργων, η Τράπεζα δοκίμασε και επικύρωσε καινοτόμες λύσεις σε τομείς όπως η αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας με χρήση προηγμένων analytics, η ψηφιακή εκπαίδευση για την ενίσχυση δεξιοτήτων παιδιών εργαζομένων, οι online ταξιδιωτικές υπηρεσίες με ασφαλή πακέτα διακοπών, οι πρωτοβουλίες ESG για ενθάρρυνση συμμετοχής εργαζομένων σε κοινωνικές και περιβαλλοντικές δράσεις, η προσβασιμότητα με βελτίωση υπηρεσιών για άτομα με προβλήματα ακοής, καθώς και νέες προτάσεις αξίας για νεότερους πελάτες. Επιπλέον, εφαρμόστηκε η μέθοδος Painted Door Testing για εκτίμηση ενδιαφέροντος πελατών σε πρώιμο στάδιο. Πολλά πιλοτικά έργα απέδωσαν θετικά και εφαρμόσιμα αποτελέσματα, ενώ άλλα βρίσκονται σε εξέλιξη στο πλαίσιο του innovation pipeline.

Η Μονάδα Καινοτομίας διοργάνωσε το Innovation Day, ένα κορυφαίο συνέδριο αφιερωμένο στην Τεχνητή Νοημοσύνη. Για πρώτη φορά, ελληνική τράπεζα συγκέντρωσε εκπροσώπους από όλο τον τραπεζικό κλάδο και ηγετικά στελέχη άλλων κλάδων σε ανοιχτό διάλογο για τον αντίκτυπο της AI, ενισχύοντας τη συνεργασία και τη διάχυση γνώσης. Το 2025 πραγματοποιήθηκε η 4η διοργάνωση του διεθνούς διαγωνισμού FinQuest, με αποκλειστική θεματολογία την Τεχνητή Νοημοσύνη. Ο διαγωνισμός προσέλκυσε προτάσεις από 20 χώρες, με επτά φιναλίστ να συμμετέχουν σε δίμηνο πρόγραμμα επιτάχυνσης. Οι τρεις νικητές—Dikaio.ai (1η θέση), Dry Run Z (2η), Agri Now (3η)—έλαβαν χρηματικά βραβεία και υποστήριξη ανάπτυξης, ενώ η πρώτη ομάδα θα υλοποιήσει πιλοτικό έργο στην Τράπεζα.

Εξωτερικά, η Alpha Bank ενίσχυσε την παρουσία της στο οικοσύστημα καινοτομίας μέσω συμμετοχής σε σημαντικά events όπως ο διαγωνισμός καινοτομίας της Microsoft και το Foundation Conference, προωθώντας τη συνεργασία και τον διάλογο γύρω από τις αναδυόμενες τεχνολογίες.

Θυγατρικές εξωτερικού

Σημαντική πρόοδος έγινε και στις θυγατρικές εξωτερικού το 2025:

➤ Alpha Bank Λονδίνου:

Η επιτυχής υλοποίηση του νέου Core Banking System αποτελεί καθοριστικό ορόσημο στο πρόγραμμα μετασχηματισμού της Alpha Bank London, ενισχύοντας την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και θέτοντας τις βάσεις για τη μελλοντική επιθετική στρατηγική ανάπτυξης της Τράπεζας. Η διάθεση της υπηρεσίας online banking προχωρά ικανοποιητικά και παραμένει εντός χρονοδιαγράμματος για ολοκλήρωση σε φάσεις κατά το 1^ο και 2^ο τρίμηνο του 2026. Παράλληλα, η ανάπτυξη του νέου Mobile app του Ομίλου εξελίσσεται σύμφωνα με το πλάνο, με την πρώτη έκδοση να προγραμματίζεται για το 4^ο του 2026 και την πλήρη λειτουργία για τα μέσα του 2027, υποστηρίζοντας τη στρατηγική φιλοδοξία του Ομίλου για παροχή μιας ενοποιημένης, επόμενης γενιάς ψηφιακής εμπειρίας.

Συμπληρωματικά σε αυτές τις πρωτοβουλίες, το CRM MVP (Minimum Viable Product) έχει τεθεί επιτυχώς σε λειτουργία, επιτρέποντας βελτιωμένη αλληλεπίδραση με τον πελάτη και απλοποιημένη διαχείριση σχέσεων — κρίσιμα στοιχεία για την ενίσχυση της προσωποποίησης και της πιστότητας. Επιπλέον, βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη μιας νέας χρεωστικής κάρτας, η οποία αναμένεται να λανσαριστεί το 1^ο τρίμηνο του 2026, ενισχύοντας τον οδικό χάρτη εκσυγχρονισμού των πληρωμών της τράπεζας και τη στρατηγική ανταγωνιστική της θέση στον τομέα λιανικής.

➤ Alpha Bank Κύπρου

Η Alpha Bank Κύπρου συνεχίζει να προωθεί το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2025–27 παράλληλα με τη λειτουργική συγχώνευση, διασφαλίζοντας τη συνέχεια των εργασιών ενώ επιταχύνει τον εκσυγχρονισμό και την ετοιμότητα για ανάπτυξη. Από τις 77 πρωτοβουλίες, έχουν ολοκληρωθεί 50, βρίσκονται σε εξέλιξη 16, ενώ 11 είναι προγραμματισμένες για υλοποίηση. Με βάση αυτή τη δυναμική, η Τράπεζα έχει προσδιορίσει 16 εμβληματικά έργα για την ενίσχυση των πελατειακών, ψηφιακών και λειτουργικών δυνατοτήτων. Οι βασικές προτεραιότητες περιλαμβάνουν την υλοποίηση της πλατφόρμας CRM, την ψηφιακή διαδικασία εγγραφής για ιδιώτες, εταιρείες και διεθνείς πελάτες, σε συνδυασμό με την ψηφιακή αναθεώρηση KYC. Επιπλέον, οι πρωτοβουλίες επικεντρώνονται στον ανασχεδιασμό και την αυτοματοποίηση των ροών δανείων λιανικής και επιχειρήσεων, στην ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών μέσω Alpha 360, στη βελτιστοποίηση της πλατφόρμας πληρωμών και στη δημιουργία ενός Automation Factory. Μετά την ολοκλήρωση της νομικής εξαγοράς της Astro Bank στις 31/10/25, η Τράπεζα επικεντρώνεται στη μετάπτωση συστημάτων καθώς και σε πρωτοβουλίες που υποστηρίζουν την ανάπτυξη και κερδοφορία, θέτοντας ισχυρές βάσεις για διεύρυνση μεριδίου αγοράς και δημιουργία αξίας μετά τη συγχώνευση.

ΛΟΙΠΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο της Alpha Bank

Στις 31.12.2025 το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank A.E. διαμορφώνεται στο ποσό των Ευρώ 671.425.793,82 διαιρούμενο σε 2,315,261,358 κοινές, άυλες, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 εκάστη, οι οποίες είναι καταχωρημένες για διαπραγμάτευση στην Αγορά Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Χρηματιστηρίου Αθηνών ("XAA").

UniCredit

Σύμφωνα με ανακοίνωση της UniCredit S.p.A. ("UniCredit") στις 30.10.2025, η UniCredit έλαβε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.) για την απόκτηση άμεσης συμμετοχής στην Alpha Τράπεζα Α.Ε. ποσοστού έως 29,9%.

Την 5.1.2026 η UniCredit ανακοίνωσε τη μετατροπή μιας συνθετικής συμμετοχής περίπου 20% στην Alpha Bank A.E, αφού έλαβε όλες τις απαραίτητες νομικές και κανονιστικές εγκρίσεις, αυξάνοντας τη συμμετοχή και τα πραγματικά δικαιώματα ψήφου της σε 29,796% του συνόλου.

Σύμφωνα με την ίδια ανακοίνωση, η UniCredit έχει συνάψει συμφωνίες μέσω ορισμένων χρηματοοικονομικών εργαλείων με υποκείμενη αξία μετοχές της Alpha Bank S.A., τα οποία προβλέπουν ως προεπιλεγμένο τρόπο διακανονισμού τον χρηματικό διακανονισμό και, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των αναγκαίων κανονιστικών εγκρίσεων.

Σε περίπτωση επιλογής του φυσικού διακανονισμού, ενδέχεται να προκύψει η απόκτηση επιπλέον κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, που αντιστοιχούν στο 2,272% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank S.A., με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή να ανέλθει σε 32,069% των δικαιωμάτων ψήφου.

Σημειώνεται ότι έως ότου – και υπό την προϋπόθεση – ολοκληρωθεί ο φυσικός διακανονισμός των σχετικών χρηματοοικονομικών μέσων, η UniCredit S.p.A. δεν ασκεί καμία επιρροή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές οι οποίες αποτελούν την υποκείμενη αξία των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

Τύπος Χρηματοοικονομικού Μέσου	Ημερομηνία Λήξης	Περίοδος Άσκησης / Μετατροπής	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% Δικαιωμάτων Ψήφου
Total Return Swap	27.03.2026	28.05.2025 - 27.03.2026	8,735,935	0.377%
Total Return Swap	27.03.2026	19.12.2025 – 27.03.2026	5,300,000	0.229%
Total Return Swap	03.04.2026	25.08.2025 – 03.04.2026	22,393,395	0.967%
Total Return Swap	24.3.2026	25.5.2025 - 24.3.2026	9,516,837	0.411%
Put/Call Combination	16.01.2026	23.12.2025-16.01.2026	6,666,667	0.288%
Σύνολο	-	-	52,612,834	2.272%

Χρηματιστηριακή Πορεία Μετοχής

Κατά το έτος 2025, η τιμή της μετοχής αυξήθηκε από Ευρώ 1,62 σε Ευρώ 3,58, σημειώνοντας άνοδο 121,4%. Στο ίδιο διάστημα, ο δείκτης EURO STOXX Banks Index, ο οποίος παρακολουθεί τη χρηματιστηριακή απόδοση μεγάλων τραπεζικών ιδρυμάτων της Ευρωζώνης, σημείωσε άνοδο 80,3%.

Ίδιες Μετοχές

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της 27.7.2023 και 24.7.2024, της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. αποφασίστηκε η υιοθέτηση και εφαρμογή προγράμματος για την απόκτηση ιδίων μετοχών, το οποίο θα εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014. («Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών»).

Ειδικότερα στα πλαίσια του προγράμματος διανομής μερίσματος της χρήσης του 2023 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., το α' τρίμηνο του 2025 επαναγόρασε 5.649.854 ίδιες μετοχές κόστους € 9 εκατ. και έτσι ολοκλήρωσε το πρόγραμμα επαναγοράζοντας συνολικά 38.550.720 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους € 61 εκατ. Οι εν λόγω 38.550.720 ίδιες μετοχές ακυρώθηκαν κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης την 27.6.2025, κατ' εφαρμογή των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. την 23.6.2025.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της Alpha Services and Holdings S.A. που πραγματοποιήθηκε την 21.5.2025, το προαναφερθέν πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών τερματίστηκε και συστάθηκε νέο, με την επισήμανση ότι το νέο πρόγραμμα θα υιοθετούνταν και θα εφαρμοζόταν αντίστοιχα από την Τράπεζα ως την επιζώσα οντότητα της Συγχώνευσης μεταξύ της της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Alpha Bank S.A. Βάσει των παραπάνω, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 12.6.2025, αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος Επαναγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που ενέκρινε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., για την απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, το οποίο θα εξυπηρετεί κάθε σκοπό που επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών στα Μέλη της Διοίκησης και το Προσωπικό της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων Εταιριών της, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, καθώς και της απόκτησης και εν συνεχεία ακύρωσης ιδίων μετοχών στο πλαίσιο της πολιτικής διανομής μερίσματος προς τους μετόχους.

Επιπλέον, η θυγατρική του Ομίλου Alpha Finance A.E. πραγματοποιεί συναλλαγές με μετοχές της Τράπεζας για σκοπούς διαμόρφωσης αγοράς/market making. Με 31.12.2025 η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών από market making ανήλθε σε € 5 εκατ..

Οι συναλλαγές των ιδίων μετοχών οι οποίες διενεργήθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα περιγράφονται κατωτέρω:

	Alpha Τράπεζα Α.Ε.				Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.				Σύνολο (α)		Alpha Finance Α.Ε. (β)		Σύνολο Ομίλου (α)+(β)	
	Διανομή Μερίσματος		Δωρεάν διάθεση μετοχών		Διανομή Μερίσματος		Δωρεάν διάθεση μετοχών				Market making			
	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία
Υπόλοιπο 1.1.2024	-	-	-	-	-	-	5.855.794	9	5.855.794	9	1.385.675	2	7.241.469	11
Μεταβολές 1.1-31.12.2024														
Αγορά					32.900.866	51			32.900.866	51	41.632.447	66	74.533.313	117
Πωλήσεις									-	-	(38.906.960)	(61)	(38.906.960)	(61)
Απόδοση δωρεάν διάθεση μετοχών							(3.690.333)	(6)	(3.690.333)	(6)			(3.690.333)	(6)
Υπόλοιπο 31.12.2024	-	-	-	-	32.900.866	51	2.165.461	3	35.066.327	54	4.111.162	7	39.177.489	61
Μεταβολές 1.1-31.12.2025														
Αγορά	26.260.464	93	3.501.556	11	5.649.854	10	1.123.533	3	36.535.407	117	65.782.307	173	102.317.714	290
Πωλήσεις									-	-	(68.733.129)	(175)	(68.733.129)	(175)
Απόδοση δωρεάν διάθεση μετοχών			(992.440)	(3)			(3.288.994)	(6)	(4.281.434)	(9)			(4.281.434)	(9)
Ακύρωση					(38.550.720)	(61)			(38.550.720)	(61)			(38.550.720)	(61)
Υπόλοιπο 31.12.2025	26.260.464	93	2.509.116	8	-	-	-	-	28.769.580	101	1.160.340	5	29.929.920	106

Αριθμός υποκαταστημάτων

Στις 31.12.2025 ο Όμιλος λειτουργεί με 270 Καταστήματα, εκ των οποίων τα 244 είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και τα 26 στο εξωτερικό.

Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

1. Τον Ιανουάριο του 2026 η Τράπεζα προέβη σε επαναγορά 10.125.018 Ίδιων Μετοχών με κόστος € 39 εκατ., στο πλαίσιο της διανομής στους μετόχους των αποτελεσμάτων του 2024 βάσει της Πολιτικής Αποδοχών των Μετόχων και του προγράμματος διάθεσης δωρεάν μετοχών στο προσωπικό.
2. Την 14.1.2026 η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου με εκτιμώμενο κόστος € 44 εκατ. εκτιμώμενη συμμετοχή 350 εργαζομένων. Το πρόγραμμα ολοκληρώθηκε την 30 Ιανουαρίου 2026.
3. Την 23.1.2026, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσοστό συμμετοχής της (26,46%) στην συγγενή εταιρεία REOCO SOLAR A.E. με την καταβολή ποσού Ευρώ 6,61 χιλιάδων.
4. Την 23.1.2026, ολοκληρώθηκε η αναδιοργάνωση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, «ΑΛΦΑ ΛΗΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ» (η «Alpha Leasing»), μέσω κοινής διάσπασης με λύση χωρίς εκκαθάριση της εταιρίας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς και εγκρίθηκε από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.). Διά της Διάσπασης περιήλθαν στην πρόσφατα συσταθείσα και αδειοδοτημένη εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ομίλου, «ALPHA LEASING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ», (πρώην Alpha Έρευνας Αγοράς ΜΑΕ) οι εξυπηρετούμενες συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης της Alpha Leasing μαζί με τα σχετικά ακίνητα. Παράλληλα, επιλεγμένη περίμετρος κυρίως μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης μαζί με τα σχετικά ακίνητα, μεικτής λογιστικής αξίας ύψους περίπου Ευρώ 0,24 δισ., περιήλθε στην εταιρεία «HELLAS CAPITAL LEASING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ» (η «HCL»), έναντι νεοεκδοθεισών μετοχών της HCL (η «Προσωρινή Συμμετοχή επί του μετοχικού κεφαλαίου της HCL») προς την Alpha Συμμετοχών Α.Ε, η οποία ήταν ο μοναδικός μέτοχος της Alpha Leasing. Επιπλέον, συγκεκριμένα ακίνητα της Alpha Leasing περιήλθαν σε νεοσυσταθείσες Εταιρείες του Ομίλου. Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της Διάσπασης, η Alpha Συμμετοχών Α.Ε. προέβη στην πώληση και μεταβίβαση της Προσωρινής Συμμετοχής επί του μετοχικού κεφαλαίου της HCL, προς τη βασική μέτοχο της HCL. Η χρηματοοικονομική επίπτωση των ως άνω πράξεων στα κεφάλαια και στη ρευστότητα του Ομίλου είναι επουσιώδης. Η αναδιοργάνωση μέσω της Διάσπασης αποτελεί μέρος των στοχευμένων ενεργειών μετασχηματισμού του Στρατηγικού Σχεδίου του Ομίλου προς την ενίσχυση των προοπτικών επέκτασης της δραστηριότητάς του στον κλάδο των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing).
5. Την 3.2.2026 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. προσκάλεσε τους κατόχους ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior preferred) σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής, ονομαστικής αξίας € 450 εκατομμυρίων, με ημερομηνία λήξης 16.6.2027, να ανταλλάξουν τα ομόλογα κατοχής τους για μετρητά στην τιμή 101,80 της εκατό της ονομαστικής. Την 12.2.2026 ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 293,97 εκατομμυρίων νομίμως εξαργυρώθηκαν, ενώ ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 156,03 εκατομμυρίων παραμένουν σε κυκλοφορία.
6. Την 10.2.2026 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. εξέδωσε νέα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior preferred) με ρήτρα αναπροσαρμογής, ονομαστικής αξίας € 750 εκατομμυρίων με λήξη την 10.2.2033, δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης την 10.2.2032 και σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο ύψους 3,5%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε νέο τοκομερίδιο από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης μέχρι τη λήξη, καθοριζόμενο με βάση το τότε ισχύον επιτόκιο ανταλλαγής πλέον περιθωρίου 0,90%.
7. Εντός του Φεβρουαρίου του 2026 έγινε γνωστό ότι η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου, έπειτα από διάσκεψη, αποφάσισε κατά πλειοψηφία ότι ο υπολογισμός τόκων στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που έχουν ρυθμιστεί με βάση τον στον νόμο Ν.3869/2010 πρέπει να γίνεται επί εκάστης μηνιαίας δόσης και όχι επί του κεφαλαίου της οφειλής. Η επίσημη δημοσίευση της απόφασης και η ανάλυση του πλήρους σκεπτικού της από την Ολομέλεια του Αρείου Πάγου εκκρεμεί επί του παρόντος. Ο Όμιλος αναμένει τη δημοσίευση του περιεχομένου της απόφασης προκειμένου να προβεί σε εξέταση της πιθανής επίπτωσης στις οικονομικές καταστάσεις.

Εφαρμογή της παρ. 3 άρθρου 97 και άρθρο 99 του Ν. 4548/2028

Το 2025, κατ' εφαρμογή του άρθρου 97 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζας Α.Ε. (η «Τράπεζα»), κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης και Σ.Ν. Φιλάρετος (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 27.2.2025), απείχαν συνολικά σε τρεις (3) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα Ημερήσιας Διάταξης: τον Κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers – MRTs) για το έτος 2024 σε επίπεδο Ομίλου, τις τροποποιήσεις στο Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης και τα Όρια και το Κονδύλι για Μεταβλητές Αποδοχές του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024, καθώς περιλαμβάνονται στην περίμετρο του Επιπέδου Σταδιοδρομίας Ανώτατη Ηγετική Ομάδα.

Επιπλέον, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης και Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 27.2.2025) απείχαν συνολικά σε δέκα (10) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης: τον Κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το έτος 2025 σε επίπεδο Ομίλου, τις τροποποιήσεις στο Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης, την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για Στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου, την απόδοση στο πλαίσιο του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024, τη διανομή κερδών στο Προσωπικό της Τράπεζας, τη Στοχοθεσία για το 2025 (Δελτίο Αξιολόγησης 2025) για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Deputy CEO, τις κλίμακες μεταβλητών αποδοχών για την Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, τις τροποποιήσεις στην Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου για το 2025 και στο Παράρτημα «Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών», καθώς και την παράταση ισχύος κατά το 2026 της υφιστάμενης Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου για το 2025, επειδή είναι Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και περιλαμβάνονται στην περίμετρο του Επιπέδου Σταδιοδρομίας Ανώτατη Ηγετική Ομάδα.

Επιπρόσθετα, ο Πρόεδρος, κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκος, απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με τις ετήσιες αποδοχές του.

Το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. J.-H.-F.G. Umbgrove απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με την ανάδειξη του ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. J.L. Cheval απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με τη συμμετοχή του στο διοικητικό συμβούλιο της GIFl.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. D.C. Lebot απείχε σε δύο (2) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθη απόφαση σχετικά με τη συμμετοχή της στο διοικητικό συμβούλιο της Barclays PLC, καθώς και σχετικά με τον νέο ρόλο της ως Προέδρου του διοικητικού συμβουλίου της Barclays Bank Ireland PLC.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. E.R. Hardwick απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού επισκόπησε το θέμα του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με γνώσεις και εμπειρία αναφορικά με τους Κινδύνους Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, επιβεβαίωσε τη συλλογική ικανότητά του όσον αφορά το επαρκές επίπεδο γνώσεων και εμπειρίας στον τομέα Κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, σύμφωνα με το Ενημερωτικό Δελτίο Εποπτείας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τη νέα πολιτική που αφορά μεγαλύτερη εμπειρία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των τραπεζών σχετικά με Κινδύνους Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Π.Ι.-Κ. Παπάζογλου και το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Α.Γ. Αρενί απείχαν σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με την ανάθεση σε ελεγκτική εταιρεία του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και των Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό για το έτος 2027 και για περίοδο μέγιστης διάρκειας δέκα ετών, υπό την αίρεση ετήσιων αξιολογήσεων, λόγω σύνδεσης των εν λόγω Μελών με τις ελεγκτικές εταιρείες που εξετάστηκαν για την ανάθεση.

Το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Α.Γ. Αρενί απείχε σε τρεις (3) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με την επικαιροποίηση του Μεσοπρόθεσμου Ομολογιακού Δανειακού Προγράμματος [Euro Medium Term Note (EMTN) Program], καθώς στις εισηγσίες περιλαμβάνεται η τοποθέτηση της UniCredit ως Διοργανωτή (Arranger) του Προγράμματος και ως Διαχειριστή του Προγράμματος από κοινού με την Τράπεζα, την τροποποίηση της Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Διεθνών Κοινοπραξιών αναφορικά με ένα νέο ειδικό όριο για την Ιταλία, καθώς και σχετικά με την επικαιροποίηση της Στρατηγικής Συνεργασίας με τη UniCredit και την έγκριση της Συμφωνίας Συνεργασίας με τη UniCredit, λόγω της σχέσης της με την εν λόγω εταιρεία.

Επιπλέον, κατ' εφαρμογή του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο χορήγησε ειδική εξουσιοδότηση στις 31.7.2025 για την εκτέλεση της συναλλαγής που αφορά την αγορά από την Τράπεζα οριζόντιας ιδιοκτησίας (καταστήματος) από την εταιρεία με την επωνυμία «ALPHA ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε.», η οποία αποτελεί συνδεδεμένο μέρος της Τράπεζας, σύμφωνα με τα άρθρα 99-101 του ν. 4548/2018, αφού ελήφθη υπόψη η από 21.7.2025 Έκθεση Αξιολόγησης της NAIRealAct, μέσω της οποίας αξιολογήθηκε ότι οι όροι της συναλλαγής είναι δίκαιοι και εύλογοι για την Τράπεζα και τους Μετόχους της που δεν αποτελούν συνδεδεμένα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των Μετόχων μειοψηφίας. Η προαναφερθείσα απόφαση καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 12.8.2025. Στις 28.8.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του ν. 4548/2018, την άπρακτη παρέλευση της προθεσμίας των 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου 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.

Α. 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, καθώς και από τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος	
	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.733	3.181
Σύνολο Ενεργητικού	3.733	3.181
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.758	5.222
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	158	278
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	1.538	4.268
Προβλέψεις	2.615	1.011
Σύνολο Υποχρεώσεων	10.069	10.779
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	410	422

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	125	151
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9	6
Σύνολο	134	157
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	123	174
Αμοιβές Κύριων Διοικητικών Στελεχών, μισθοί και ημερομίσθια	13.469	14.052
Σύνολο	13.592	14.226

Οι αμοιβές Κύριων Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	8.118	7.511
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	20	14
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	3.775	3.862
Αποζημιώσεις αποχώρησης	648	1.890
Εργοδοτικές εισφορές	683	603
Λοιπά	225	172
Σύνολο	13.469	14.052

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 συνθήκη 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.

Β. Τα υπόλοιπα και τα αποτελέσματα των συναλλαγών με τη UniCredit και συνδεδεμένων με αυτή εταιριών είναι τα ακόλουθα:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος	
	31.12.2025	
	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	321.048	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.071	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	100	
Σύνολο	322.219	-
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	313.969	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97.539	
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	346	
Σύνολο	411.854	-
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια		

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος	
	Από 1 Νοεμβρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.343	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.101	
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	7.504	
Λοιπά έσοδα	100	
Σύνολο	11.048	-
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.574	
Προμήθειες έξοδα	68	
Γενικά διοικητικά έξοδα	25	
Σύνολο	1.667	-

Γ. Τα υπόλοιπα της Alpha Bank A.E. με τις θυγατρικές του Ομίλου και τα αντίστοιχα αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Επωνυμία	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια
	Τράπεζες					
1	Alpha Bank London Ltd	20.479	25.825	10.857	6.682	45.840
2	Alpha Bank Κύπρος Ltd	158.444	1.604.333	12.161	28.682	24.920
	Χρηματοδοτικές εταιρίες					
1	Alpha Leasing A.E.	188.430	59.664	6.373	10	37.163
2	Alpha Leasing Romania IFN A.E.			760		
3	ABC Factors A.E.	684.537	5.249	19.909		
4	Alpha Έρευνας Αγοράς Μ.Α.Ε					143.358
5	FlexFin Μ.Α.Ε	20.177	1.991	305		4.951
	Investment Banking					
1	Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.	46.211	34.557	3.587	1.139	
2	Alpha ΑΕ Επενδυτικών Συμμετοχών		1.080			21.677
3	Alpha ΑΕ Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ		137			
4	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd		95			
5	AXIA Ventures Group Ltd		304			
	Asset Management					
1	Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	10.473	73.582	32.728	1.100	69
2	ABL Independent Financial Advisers Ltd					
	Ασφαλιστικές					
1	Alphalife Α.Α.Ε.Ζ.	8.865	47.030	10.861	496	11
2	Astrobank insurance agency Ltd					
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές					
1	Alpha Real Estate Services Α.Ε.	15.226	63.506	67	13.470	4.498
2	Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.		30.737	1	169	
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.		5.641	1	52	
4	Stockfort Ltd		1.905			
5	APE Fixed Assets Α.Ε.		119	1		
6	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	19.531				
7	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Ι Μ.Α.Ε.	1.907	17.569	1	638	
8	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.		2.230	1		
9	Alpha Group Real Estate Ltd		6.906			
10	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.		320			
11	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.		1.240			
12	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.		4.390			
13	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.		3.678			
14	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.		7.200			
15	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.		2.864			
16	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε		1.182			
17	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.		1.319			
18	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.		2.691			
19	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων ΑΤΤΙΚΗΣ ΙV Μ.Α.Ε.		9.119			
20	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε.		7.328			
21	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙΙ Μ.Α.Ε.		411			
22	Abinvest ΙΙ Μ.Α.Ε.		21.348			
23	Abinvest Ι Μ.Α.Ε.		51.357			
24	Abinvest ΙΙΙ Μ.Α.Ε.		43.885			
25	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής V Μ.Α.Ε.		10.040		66	
26	ΑΕΠ Περιφέρειας ΙΙ Μ.Α.Ε		9.897		56	

	Επωνυμία	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια
27	Γκρέκο Δέλτα Μ.Α.Ε.		439			
28	HIGR Α.Ε.		821			
29	Ιόλαος Κτηματική Μ.Α.Ε.	14.737	564			
30	Alkanor Μ.Α.Ε.	25.984	2.053			
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών					
1	Alpha Group Investments Ltd		57.532		839	
2	Ionian Equity Participations Ltd		8.752			
3	AGI-RRE Participations 1 Ltd	10.000	260			
4	AGI-RRE Poseidon Ltd		171			
5	AGI-RRE Hera Ltd		1.528			
6	Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.		4.337	58	55	
7	AGI-BRE Participations 4 Ltd		537			
8	AGI-RRE Ares Ltd		100			
9	AGI-RRE Artemis Ltd		148			
10	Zerelda Ltd		1.352			
11	AGI-Cypre Ermis Ltd		206			
12	Alpha Credit Acquisition Company Ltd	159.126	5.891	8.735		
13	Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.		43.140	10.144	8.325	
14	FlexFin Ltd	2.872	54			
15	Alpha Holding Luxembourg Α.Ε.		1.575			
	Διάφορες εταιρίες					
1	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	721	22.373	1.073	1.902	4
2	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.		2.544	5		
3	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.		1.239			
	Σύνολο	1.387.720	2.316.343	117.626	63.680	282.492

Δ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και Τράπεζας με συγγενείς εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Επωνυμία	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος				720
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	57		61	2.419
Aurora SME IDAC,	47	6.053		
Alpha Blue Finance Designated Activity Company	70	11.480		
Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	178.323	17.389	2.998	47.224
Alpha Compass DAC	1.183	16.913		
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	87.277	1.780	9.350	855
Propindex ΑΕΔΑ				268
Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.,	64.462	3.997	5.142	110.009
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.				1.963
Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών				37
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.				22.140
Σύνολο	331.419	185.636	17.552	57.612

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, συνολικά έξοδα συναλλαγής ύψους € 17.735 χιλ. για τη Συναλλαγή Gaia πραγματοποιήθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και της συγγενούς εταιρείας του Ομίλου «Cepal Holdings S.A.». Κατά την 31.12.2025 η Alpha Bank έχει αποκτήσει πάγια περιουσιακά στοιχεία ύψους € 1.600 χιλ. από τον όμιλο Skyline.

Ε. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και της Τράπεζας με κοινοπραξίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Επωνυμία	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	13	537	14	0
Alpha TANEΟ AKES	0	230	0	0
ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε.	6	21	10	487
ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	40	9.884	116	0
Avramar Α.Ε.	72.705	0	331	0
Iside spv Srl	25.726	0	1.863	12
Σύνολο	98.491	10.672	2.335	500

ΣΤ. Τα αποτελέσματα από συναλλαγές της Απορροφώσας Alpha Τράπεζα Α.Ε. με την Απορροφώμενη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. μέχρι και την ημερομηνία της συγχώνευσης ήταν ως ακολούθως:

	Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	27.6.2025	31.12.2024
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	638	770
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	11.355	11.750
Λοιπά έσοδα	552	591
Σύνολο	12.544	13.111
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	29.702	25.965
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	5.363	17.942
Έξοδα σχετιζόμενα με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		431
Σύνολο	35.065	44.338

Ζ. Το TEA Ομίλου Alpha Bank 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 εταιρείες που συμμετέχουν είναι, η Alpha Bank Α.Ε. και οι θυγατρικές εταιρείες, ABC Factors Α.Ε., Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing Α.Ε., Alpha Real Estate Services Α.Ε., Alpha Υπηρεσίες και Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.

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

	Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31.12.2025	31.12.2024
Έξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6.934	6.690

Το υπόλοιπο των καταθέσεων που διατηρεί το TEA Ομίλου Alpha Bank, στην Τράπεζα την 31.12.2025 ανέρχεται σε € 44 χιλ. (31.12.2024: € 24 χιλ.)

Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. για το Έτος 2025

Α. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») για τη διαχειριστική χρήση 2025 προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας περιέχει, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 4 παρ. 7 και 8 του ν. 3556/2007, αναλυτικές πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2025, σε αντιστοιχία με τη σειρά με την οποία αναγράφονται στην εν λόγω διάταξη. Συγκεκριμένα:

Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Β1.

Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας στις 31.12.2025 ανερχόταν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 671.425.793,82, διαιρούμενο σε 2.315.261.358 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία. Οι μετοχές στο σύνολό τους είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας στις 31.12.2025 διαμορφώθηκε σε συνέχεια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, δυνάμει της από 26.9.2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ. 3 του ν. 4548/2018, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, κατόπιν της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του Μετόχου της Τράπεζας με ημερομηνία 21.5.2025, η οποία ενέκρινε το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, όπως είχε αρχικά εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε.) με ημερομηνία 31.7.2020. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. αποφάσισε επίσης τη συνέχιση της εφαρμογής του Προγράμματος για τις δύο εναπομένουσες περιόδους κατοχύρωσης δικαιώματος μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. (ήτοι τον Σεπτέμβριο του 2025 και τον Σεπτέμβριο του 2026) κατά το ποσό των Ευρώ 39.823,38 με την έκδοση και τη χορήγηση στους Δικαιούχους /Εργαζόμενους της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών 137.322 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.

Σε κάθε μετοχή ενσωματώνονται όλα τα δικαιώματα και όλες οι υποχρεώσεις όπως αυτά απορρέουν από τον ν. 4548/2018 και από το Καταστατικό της Τράπεζας, οι διατάξεις του οποίου ευθυγραμμίζονται με τις διατάξεις του νόμου, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, του δικαιώματος πρόσβασης στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και σε όλες τις δηλώσεις και τις αναφορές που περιλαμβάνονται σε αυτήν, του προνομιακού δικαιώματος σε κάθε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά και σε κάθε έκδοση νέων μετοχών, καθώς και το δικαίωμα σε μέρισμα, όπως καθορίζεται στο ισχύον νομικό πλαίσιο, όταν η Τράπεζα αποφασίζει διανομή μερίσματος, δυνάμει του άρθρου 159 επ. του ν. 4548/2018 και του άρθρου 149Α του ν. 4261/2014. Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μίας ψήφου σε οποιαδήποτε Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

B2.

Περιορισμοί όσον αφορά τη μεταβίβαση μετοχών της Τράπεζας

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και μεταβιβάζονται σύμφωνα με τον νόμο. Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπονται περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στον νόμο.

B3.

Σημαντικές άμεσες και έμμεσες συμμετοχές, σύμφωνα με τον ν. 3556/2007

Σύμφωνα με τον ν. 3556/2007, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα οι εξής σημαντικές συμμετοχές στο μετοχικό της κεφάλαιο:

- Την 1.7.2025 η Alpha Bank ανακοίνωσε, βάσει των διατάξεων του ν. 3556/2007, ότι η UniCredit S.p.A., κατόπιν σχετικής γνωστοποίησής της με ημερομηνία 30.6.2025, κατέχει δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 9,768% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Η αλλαγή αυτή είναι επακόλουθο της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης (όπως ορίζεται ανωτέρω). Επιπλέον, η UniCredit S.p.A. γνωστοποίησε στην Τράπεζα ότι διαθέτει χρηματοοικονομικά μέσα που μπορούν να διακανονιστούν με προεπιλεγμένη μέθοδο τον χρηματικό διακανονισμό ή, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, υπό την αίρεση της εξασφάλισης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, τα οποία είναι δυνατόν να οδηγήσουν στην απόκτηση 247.918.401 κοινών, ονομαστικών μετοχών, που αντιστοιχούν στο 10,709% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, διαμορφώνοντας το σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου της UniCredit S.p.A. στην Τράπεζα στο 20,477%. (Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2025/20250701etairikianakoinosi.pdf>).
- Στις 29.8.2025 η Alpha Bank, βάσει των διατάξεων του ν. 3556/2007, ενημέρωσε τους επενδυτές ότι, σύμφωνα με την από 28.8.2025 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. στο πλαίσιο του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, στις 25.8.2025 αυξήθηκε η συμμετοχή της τελευταίας στα χρηματοοικονομικά μέσα, με προεπιλεγμένη μέθοδο τον χρηματικό διακανονισμό και, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, τα οποία, υπό την αίρεση του φυσικού διακανονισμού και της εξασφάλισης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, είναι δυνατόν να οδηγήσουν στην απόκτηση επιπλέον 107.770.830 κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, οι οποίες αντιστοιχούν στο 4,655% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank. (Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2025/20250829-etairiki-anakoinosi-en.pdf>).
- Στις 30.10.2025 η Alpha Bank, βάσει των διατάξεων του ν. 3556/2007, ενημέρωσε τους επενδυτές ότι, σύμφωνα με την από 29.10.2025 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. στο πλαίσιο του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, στις 24.10.2025 αυξήθηκε η συμμετοχή της τελευταίας στα χρηματοοικονομικά μέσα, με προεπιλεγμένη μέθοδο τον χρηματικό διακανονισμό και, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, τα οποία, υπό την αίρεση του φυσικού διακανονισμού και όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, είναι δυνατόν να οδηγήσουν στην απόκτηση επιπλέον 102.121.889 κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, οι οποίες αντιστοιχούν στο 4,410% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank. (Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση μέσω του συνδέσμου https://www.athexgroup.gr/sites/default/files/hermes_3/2025-10/el/dbb1dc34-4de6-42ed-b1dc-344de662ed41/278_7648_2025_Greek_1.pdf).
- Στις 13.11.2025 η Alpha Bank, βάσει των διατάξεων του ν. 3556/2007, ενημέρωσε τους επενδυτές ότι, σύμφωνα με την από 12.11.2025 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. στο πλαίσιο του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, στις 10.11.2025 αυξήθηκε η συμμετοχή της τελευταίας στα χρηματοοικονομικά μέσα, με προεπιλεγμένη μέθοδο τον χρηματικό διακανονισμό και, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, τα οποία, υπό την αίρεση του φυσικού διακανονισμού και όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, μπορεί να οδηγήσουν στην απόκτηση επιπλέον 5.859.978 κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, οι οποίες αντιστοιχούν στο 0,253% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank. (Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2025/20251113-etairiki-anakoinosi.pdf>).
- Σύμφωνα με την από 9.1.2026 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. και δυνάμει του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, στις 5.1.2026 η UniCredit προχώρησε στην άσκηση χρηματοοικονομικών μέσων, τα οποία οδήγησαν σε αύξηση της άμεσης συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank, η οποία ανήλθε σε 689.860.498 κοινές, ονομαστικές μετοχές

	με δικαίωμα ψήφου, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 29,796% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank. Συνεπώς, η UniCredit αύξησε την άμεση συμμετοχή της στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας από 9,768% σε 29,796% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της. (Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση μέσω του συνδέσμου https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2026/20260109-etairiki-anakoinosi.pdf).
B4. Μετοχές με ειδικά δικαιώματα ελέγχου	Δεν υφίστανται μετοχές έκδοσης της Τράπεζας που να παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους τους.
B5. Περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου	Στο Καταστατικό δεν προβλέπονται περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου και στις προθεσμίες άσκησης τους επί μετοχών που εκδίδει η Τράπεζα.
B6. Συμφωνίες μεταξύ Μετόχων	Δεν υφίστανται συμφωνίες μεταξύ Μετόχων της Τράπεζας που να είναι γνωστές στην Τράπεζα και να συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση μετοχών ή στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών που εκδίδει η Τράπεζα.
B7. Κανόνες για τον διορισμό και για την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και για τροποποιήσεις του Καταστατικού	Στο Καταστατικό δεν υφίστανται κανόνες για τον διορισμό και για την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας που να διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένου του ν. 4548/2018, όπως ισχύει. Σχετικές διατάξεις που αφορούν τον διορισμό και την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται κυρίως στα κάτωθι: • στον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, με ημερομηνία Ιουνίου του 2021, ο οποίος έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται από την Τράπεζα, • στον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, • στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, • στη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, • στην Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
B8. Χορήγηση εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να εκδίδει νέες μετοχές ή να αποκτά ίδιες μετοχές	Η Τράπεζα δύναται να αυξήσει το μετοχικό της κεφάλαιο δυνάμει απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό. Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο η εξουσία να αποφασίζει, με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των Μελών του και εντός πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της σχετικής απόφασης, επί της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση νέων μετοχών. Το ποσό της αύξησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το τριπλάσιο του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που εκχωρήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η σχετική εξουσία για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Τα ανωτέρω ισχύουν αντίστοιχα για την έκδοση μετατρέψιμων ομολογιών, σύμφωνα με το άρθρο 71 του ν. 4548/2018. Η ως άνω εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη για κάθε ανανέωση.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν σε ισχύ αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για την εκχώρηση της ως άνω εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (Stock Options Plan)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση του Μετόχου της Τράπεζας με ημερομηνία 21.5.2025, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση από την Τράπεζα της μητρικής εταιρείας της με την επωνυμία «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.», ενέκρινε το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, όπως είχε αρχικά εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.7.2020, και αποφάσισε να συνεχίσει την εφαρμογή του για τις δύο εναπομένουσες περιόδους κατοχύρωσης δικαιώματος μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης (ήτοι τον Σεπτέμβριο του 2025 και τον Σεπτέμβριο του 2026). Σύμφωνα με το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, κάθε δικαίωμα προαίρεσης επί μετοχών που χορηγείται, σύμφωνα με το άρθρο 113 του ν. 4548/2018, αντιστοιχεί σε μία (1) νέα μετοχή. Η τιμή διάθεσης κάθε νέας μετοχής ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής. Μετά την εμπρόθεσμη καταβολή από τους Δικαιούχους της αξίας των μετοχών που αντιστοιχούν στα ασκούμενα από αυτούς Δικαιώματα Προαίρεσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα προβεί σε αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής σύμφωνα με το άρθρο 113 του ν. 4548/2018.

Πιο λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών που ασκήθηκαν κατά το έτος αναφοράς παρέχονται στο αντίστοιχο σημείωμα για τις Δαπάνες Προσωπικού που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program)

Στις 12.6.2025 η Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση του Μετόχου της Τράπεζας ενέκρινε, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018, την υιοθέτηση και την εφαρμογή Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (το «Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών») για την απόκτηση από την Τράπεζα (ή από οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της) ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών σε ένα εύρος τιμών μεταξύ της τρέχουσας ονομαστικής αξίας της μετοχής, ήτοι τη δεδομένη στιγμή Ευρώ 0,29 (ελάχιστη τιμή), και Ευρώ 7,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για χρονικό διάστημα 15 μηνών, αρχής γενομένης από την αμέσως επόμενη ημέρα από την ημέρα της έγκρισής του από την Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση του Μετόχου της Τράπεζας, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να καθορίσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Σε συνέχεια της ως άνω εξουσιοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο, δυνάμει της από 15.9.2025 απόφασής του, προχώρησε στην έναρξη του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τους ως άνω όρους και τις ως άνω προϋποθέσεις που ορίστηκαν από την Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση του Μετόχου της Τράπεζας, και ενέκρινε πρόσθετους όρους και λεπτομέρειες αναφορικά με το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών, συμπεριλαμβανομένου του γεγονότος ότι οι αγορές ιδίων μετοχών θα πραγματοποιηθούν, υπό τη διαχείριση της Τράπεζας, στη ρυθμιζόμενη αγορά, ενώ η εκτέλεσή τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα διενεργηθεί μέσω της Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., η οποία είναι αδειοδοτημένη επενδυτική εταιρεία.

Σημειώνεται ότι η Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση του Μετόχου της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025 αποφάσισε επίσης την υιοθέτηση και εφαρμογή Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, προκειμένου να εφαρμοστεί μέσω της δωρεάν διανομής των ιδίων μετοχών της Τράπεζας που αποκτήθηκαν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών στη Διοικητική Ομάδα και σε άλλους Εργαζόμενους της Τράπεζας, 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.

B9.

Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση μεταβολής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίσταται σημαντική συμφωνία της Τράπεζας που να τίθεται σε ισχύ, να τροποποιείται ή να λήγει μετά από μεταβολή στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

B10.

Συμφωνίες με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με Εργαζόμενους οι οποίες να προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Δεν υφίσταται συμφωνία που να έχει συνάψει η Τράπεζα με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με Εργαζόμενούς της, στην οποία να προβλέπεται η καταβολή αποζημίωσης επί παραίτησης ή επί απόλυσης δίχως βάσιμο λόγο ή επί τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης, παρά μόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου.

Έκθεση Βιωσιμότητας για το Έτος 2025

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ESRS 2

[BP-1] Γενική βάση για την κατάρτιση εκθέσεων βιωσιμότητας

Η Έκθεση Βιωσιμότητας καλύπτει πληροφορίες για τον Όμιλο Alpha Bank (εφεξής ο "Όμιλος") και την αλυσίδα αξίας αυτού. Έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση, σε συνέπεια με τη βάση σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ποιοτικές πληροφορίες για την ανάντη αλυσίδα αξίας παρουσιάζονται στις ενότητες [G1] «Επιχειρηματική συμπεριφορά» και [S4] «Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες», στις οποίες περιγράφεται η επιχειρηματική συμπεριφορά του Ομίλου σε σχέση με την αλυσίδα αξίας του, καθώς και στην ενότητα [BP-2] «Εκτιμήσεις αλυσίδας αξίας και σχετική αβεβαιότητα», όπου περιγράφονται τυχόν εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ποσοτικά στοιχεία. Ποσοτικές πληροφορίες για την ανάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα [E1-6] «Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου».

Όσον αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας, ποιοτικές πληροφορίες περιλαμβάνονται στις ενότητες [BP-2] «Εκτιμήσεις αλυσίδας αξίας και σχετική αβεβαιότητα» και [E1] «Κλιματική αλλαγή». Οι ποσοτικές πληροφορίες για την κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα [E1-6] «Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου».

Σημειώνεται ότι στις ενότητες [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» και [IRO-1] «Περιγραφή της διαδικασίας για την αναγνώριση και αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» αναγράφονται αναλυτικά οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες που έχουν εξαχθεί από την εξέταση των ιδίων δραστηριοτήτων του Ομίλου και της ανάντη και κατάντη αλυσίδας αξίας του. Ο Όμιλος βελτιώνει το επιχειρηματικό του μοντέλο και ευθυγραμμίζει τη στρατηγική του, υλοποιώντας δράσεις που προωθούν βιώσιμες πρακτικές, ενισχύουν τη διαφάνεια και μετριάζουν τους κινδύνους φήμης και τους χρηματοοικονομικούς και κανονιστικούς κινδύνους, προάγοντας ταυτόχρονα τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Οι γνωστοποιήσεις αντιμετωπίζουν σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που αφορούν την αλυσίδα αξίας του Ομίλου, χωρίς καμία παράλειψη ή εξαίρεση.

Ο κατάλογος όλων των οντοτήτων που περιλαμβάνονται στην παρούσα Έκθεση Βιωσιμότητας είναι διαθέσιμος στη «Σημείωση 46 Ενοποιημένες Εταιρείες του Ομίλου» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2025. Η μεγαλύτερη θυγατρική του Ομίλου είναι η Alpha Bank A.E. (εφεξής αναφερόμενη ως «Alpha Bank» ή «Τράπεζα»).

Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία συνεχούς βελτίωσης του επιπέδου διαθεσιμότητας πληροφοριών, των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται και της ευθυγράμμισης των δράσεων και των στόχων που εφαρμόζονται από την Τράπεζα και όλες τις θυγατρικές της, καθώς και της προσέγγισής του αναφορικά με την παρακολούθηση και διαχείριση των κοινοπραξιών και συνδεδεμένων εταιρειών του. Καμία θυγατρική επιχείρηση που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση δεν εξαιρείται από την ενοποιημένη ή ατομική υποβολή έκθεσης βιωσιμότητας, και δεν παραλείπεται καμία πληροφορία που αντιστοιχεί σε πνευματική ιδιοκτησία, τεχνογνωσία ή καινοτομία. Επιπλέον, δεν έχει χρησιμοποιηθεί καμία εξαίρεση για τις γνωστοποιήσεις που συνδέονται με εξελίξεις κατά τη διάρκεια διαπραγματεύσεων.

Η Έκθεση βιωσιμότητας έχει λάβει Ανεξάρτητη Περιορισμένη Διασφάλιση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο).

[BP-2] Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις

Χρονικοί ορίζοντες

Για τον Όμιλο Alpha Bank, οι χρονικοί ορίζοντες ταξινομούνται σε ευθυγράμμιση με τους ορισμούς των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS), ως εξής:

- Βραχυπρόθεσμος: Ένα έτος (2026)
- Μεσοπρόθεσμος: Από το 2^ο έτος (2027) και για διάστημα έως και 5 ετών (2030)
- Μακροπρόθεσμος: Μετά το 2030 και για διάστημα άνω των 5 ετών (2050)

Εκτιμήσεις δεδομένων της αλυσίδας αξίας και σχετική αβεβαιότητα

Ανάλογα με την περίπτωση και όπου ήταν εφικτό, ο Όμιλος χρησιμοποίησε μεθόδους εκτίμησης δεδομένων της αλυσίδας αξίας. Αυτό έγινε για την εκτίμηση των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3 και την ανάλυσή τους ανά θυγατρική, οικονομική δραστηριότητα και τύπο πηγής, όπως τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται στην ενότητα [E1-6] «Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1,2,3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου». Πιο συγκεκριμένα, οι έμμεσες πηγές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό ορισμένων κατηγοριών εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3 ήταν οι εξής:

- Για την Alpha Bank A.E., χρησιμοποιήθηκε ο Συντελεστής Μετατροπής DEFRA 2025 (Επαγγελματικά Ταξίδια-ξηρά/Αυτοκίνητα κατά μέγεθος/Μεσαία/CNG), καθώς και η βάση δεδομένων συντελεστών εκπομπών κτιρίων της PCAF για την Ευρώπη.
- Για την Alpha Bank London Ltd, χρησιμοποιήθηκε ο αντίστοιχος συντελεστής αποτυπώματος άνθρακα από τον Οδηγό DEFRA (2025).
- Για την Alpha Bank Cyprus, χρησιμοποιήθηκαν οι συντελεστές DEFRA 2025 (Επαγγελματικά Ταξίδια-ξηρά + WTT – επιβατικά οχήματα και ταξίδια-ξηρά), καθώς και η βάση δεδομένων συντελεστών εκπομπών κτιρίων της πρωτοβουλίας PCAF για την Ευρώπη.

Ακολουθώντας τις οδηγίες του Προτύπου της PCAF, ο Όμιλος έδωσε προτεραιότητα στις πραγματικές εκπομπές και τα δεδομένα δραστηριότητας των οφειλετών για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών. Στις περιπτώσεις όπου οι πραγματικές εκπομπές δεν ήταν δημόσια διαθέσιμες / εύκολα ανακτήσιμες, χρησιμοποιήθηκαν προσεγγιστικές τιμές για την εκτίμηση των εκπομπών, με

αποτέλεσμα χαμηλότερης ποιότητας δεδομένα. Αυτά τα προσεγγιστικά δεδομένα υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας προσεγγιστικά στοιχεία δραστηριοτήτων αντί για προσεγγιστικά δεδομένα βασισμένα σε οικονομικά στοιχεία.

Σημειώνεται ότι όσον αφορά τους ποσοτικούς δείκτες μέτρησης και τα χρηματικά ποσά που υπόκεινται σε γνωστοποίηση, δεν έχει εντοπιστεί καμία περίπτωση υψηλού επιπέδου αβεβαιότητας μέτρησης, ενώ συνολικά, το επίπεδο αβεβαιότητας των μεθοδολογιών και των εκτιμήσεων που χρησιμοποιούνται είναι αποδεκτό. Παρ' όλα αυτά, η αύξηση της διαφάνειας και της ακρίβειας στις εκθέσεις βιωσιμότητας και η βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων αποτελούν διαρκείς στόχους του Ομίλου. Επομένως, όπου υπάρχουν διαθέσιμα πρωτογενή δεδομένα, ο Όμιλος προκρίνει τη χρήση αυτών των δεδομένων κατά προτεραιότητα έναντι των εκτιμήσεων, ενώ παράλληλα αξιολογεί και βελτιώνει τις μεθοδολογίες του για τις σχετικές μετρήσεις.

Ειδικές σημειώσεις για τα λειτουργικά έξοδα (OpEx) και τα κεφαλαιουχικά έξοδα (CapEx)

Λόγω της φύσης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, σημαντικές λειτουργικές δαπάνες (OpEx) και/ή κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) που σχετίζονται με την υλοποίηση των δράσεων του για την επίτευξη σκοπών και στόχων πολιτικής δεν έχουν αποδοθεί σε συγκεκριμένα θέματα βιωσιμότητας, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις σχετικές ενότητες.

Αλλαγές στη σύνταξη ή στην παρουσίαση των πληροφοριών βιωσιμότητας

Για το οικονομικό έτος 2025 υπάρχει μόνον ένας Όμιλος Αναφοράς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος αναφοράς (2024), μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Alpha Bank Α.Ε. (Αντίστροφη Συγχώνευση) τον Ιούνιο του 2025. Κατά τη διάρκεια του παρόντος έτους αναφοράς 2025, ο Όμιλος προχώρησε στην επένδυση αρκετών θυγατρικών και την πώληση άλλων, όπως περιγράφεται στην ενότητα «Σημαντικά γεγονότα» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και στις Σημειώσεις 55 και 56 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2025.

Επιπλέον, σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς, δεν αντικαταστάθηκε κανένας από τους δείκτες μέτρησης που είχαν χρησιμοποιηθεί προηγουμένως.

Αναφορές βιωσιμότητας που προκύπτουν από άλλες νομοθεσίες και πρότυπα

Για τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης, έχουν χρησιμοποιηθεί δεδομένα αναφορών που προκύπτουν από άλλες νομοθετικές απαιτήσεις. Επιπλέον, για τη συμπλήρωση των πληροφοριών που βασίζονται σε άλλα ευρέως αποδεκτά πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, χρησιμοποιήθηκαν δεδομένα από γενικώς αποδεκτά πλαίσια προτύπων σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας.

Οι παράγραφοι ανά πρότυπο παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 1 Παράγραφοι ανά πρότυπο

Νομοθεσία/Πρότυπο	Παράγραφοι
GRI ³ 417-2, 417-3, GRI 418-1(b)	S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες
SASB ⁴ FN-CB240a.4, FN-CB-230a.2	S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες

Επιπλέον, ο Όμιλος βασίζεται στα ακόλουθα Διεθνή Πρότυπα που έχουν δημοσιευθεί από τον Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης (ISO):

Πίνακας 2 Πρότυπα

Πρότυπο	Πιστοποιημένη θυγατρική
ISO 14064 Σύστημα Διαχείρισης	Alpha Bank A.E.
ISO 50001 Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας	Alpha Bank A.E.
ISO 45001 Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία	Alpha Bank A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε., Alpha Bank Cyprus Ltd
ISO 22301 Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας	Alpha Bank A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε., Alpha Leasing A.E., Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.
ISO 27001 Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών που ενσωματώνει το ISO 27017 Έλεγχος Ασφάλειας Πληροφοριών για Υπηρεσίες Υπολογιστικού Νέφους και το ISO 27018 Προστασία Πληροφοριών Ταυτοποίησης σε Δημόσια Υπολογιστικά Νέφη	Alpha Bank A.E., ενώ η Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών εφαρμόζει μόνον το ISO 27001
ISO 27701 Διαχείριση πληροφοριών απορρήτου	Alpha Bank A.E.
ISO 14001 Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης	Alpha Bank A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε., Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Real Estate Services A.E.
ISO 9001 Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας	Alpha Bank A.E., Alpha Real Estate Services A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε., Alpha Leasing A.E.
ISO 20000-1 Σύστημα Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής	Alpha Bank A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
EMAS Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου	Alpha Bank A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
ISO 22316 Ασφάλεια και Ανθεκτικότητα	Alpha Bank A.E.
ISO 20400 Βιώσιμες Προμήθειες	Alpha Bank A.E.

³ Παγκόσμια Πρωτοβουλία Αναφοράς (GRI 2021).

⁴ Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων Αειφορίας (SASB).

Οι ακόλουθες πληροφορίες έχουν ενσωματωθεί μέσω παραπομπής:

Πίνακας 3 Απαιτήσεις γνωστοποίησης ενσωματωμένες μέσω παραπομπής

Απαιτήσεις γνωστοποίησης		Ενότητα της Έκθεσης Βιωσιμότητας
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	Ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης» της Ετήσιας Έκθεσης 2025
GOV-2	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	Ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης» της Ετήσιας Έκθεσης 2025
SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας (προϊόντα, αγορές, πελάτες)	Ενότητα «Στρατηγικό Σχέδιο» της Ετήσιας Έκθεσης 2025

[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Γενικές πληροφορίες για το Διοικητικό Συμβούλιο

Στις 31.12.2025, το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Alpha Bank A.E. απαρτιζόταν από 11 Μέλη διοριζόμενα για θητεία 4 ετών, εκ των οποίων 2 Εκτελεστικά Μέλη, 1 Μη Εκτελεστικό Μέλος και 8 Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τον στόχο του Ομίλου για την εξασφάλιση της πλειοψηφίας Ανεξάρτητων Μελών. Δεν υπάρχει εκπροσώπηση στο ΔΣ των Εργαζομένων και άλλων απασχολούμενων, ωστόσο το ΔΣ μέσω των Εκτελεστικών Μελών του, αλληλεπιδρά τακτικά με εκπροσώπους των Εργαζομένων.

Όσον αφορά την ισορροπία φύλων και την πολυμορφία, οι γυναίκες Μέλη του ΔΣ αντιπροσώπευαν το 45%, ενώ οι άνδρες Μέλη του ΔΣ αντιπροσώπευαν το 55%, με το μέσο λόγω γυναικών προς άνδρες να είναι 5:6. Όσον αφορά την ηλικιακή πολυμορφία, σημειώνεται ότι το 55% των μελών του ΔΣ είναι κάτω των 61 ετών, το 50% μεταξύ 61-70 ετών και το 9% άνω των 70 ετών. Όσον αφορά τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, αυτά αποτελούν το 73% του ΔΣ (βάσει της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2025).

Για τη δομή και τη σύνθεση της Alpha Bank, μπορείτε να ανατρέξετε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σχετική εμπειρία του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μέλη του ΔΣ διαθέτουν σημαντική εμπειρία στην ελληνική αγορά και/ή στις διεθνείς αγορές, καθώς και σε βάθος γνώσεις και τεχνογνωσία σχετικά με τις τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές, το ρυθμιστικό πλαίσιο και τις νομικές απαιτήσεις, τον στρατηγικό σχεδιασμό, την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, τη διαχείριση κινδύνων, τη λογιστική και τον έλεγχο, την Πληροφορική και την ασφάλεια των πληροφοριών, καθώς και τους παράγοντες και τους κινδύνους που αφορούν το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG). Η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του ΔΣ, καθώς και η ατομική τους αυτοαξιολόγηση ως προς τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία τους, βάσει των «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 (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) (οι «Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»), πραγματοποιούνται ετησίως, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (CGSNC). Οι σχετικές πληροφορίες αναφέρονται στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Έτους 2025.

Ευθύνη για την εποπτεία των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Μεταξύ άλλων, το ΔΣ έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα, εγκρίνει και εποπτεύει την εφαρμογή των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής κινδύνου και της στρατηγικής ESG της Τράπεζας, καθώς και της εσωτερικής διακυβέρνησής της, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών.

Υπάρχουν τέσσερις (4) Επιτροπές που λειτουργούν στο επίπεδο του ΔΣ, κάθε μία από τις οποίες έχει συμβουλευτικό ρόλο και τη δυνατότητα ανάληψης κατ' εξουσιοδότηση αρμοδιοτήτων, όπως αυτές καθορίζονται από το ΔΣ. Τα καθήκοντα και οι εντολές κάθε Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, εξασφαλίζοντας τη λογοδοσία και τη σαφή περιγραφή των καθηκόντων της.

Η **Επιτροπή Ελέγχου**, μεταξύ άλλων, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών διαδικασιών και των διαδικασιών βιωσιμότητας, ενώ επίσης εξετάζει το πεδίο εφαρμογής, τη συχνότητα και τα αποτελέσματα του ελέγχου διασφάλισης των αναφορών ESG, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων βάσει του νόμου. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όποτε αυτό είναι αναγκαίο, για την αποτελεσματική εποπτεία της μείωσης ορισμένων βασικών περιοχών κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα ή άλλων κινδύνων ESG, και επικοινωνεί με άλλες Επιτροπές του ΔΣ σχετικά με θέματα που αφορούν το αποτελεσματικό περιβάλλον ελέγχου ESG, τους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου, και τη συμμόρφωση. Εξασφαλίζει επίσης την τήρηση του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τη συμμόρφωση με αυτόν, εποπτεύει την προσπάθεια της Τράπεζας για την προαγωγή μιας νοοτροπίας ηθικών αξιών και αποθαρρύνει την αντιδεοντολογική συμπεριφορά σε όλα τα επιχειρησιακά επίπεδα, ενώ επίσης εισηγείται στο ΔΣ την έγκριση της «Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Διαφθοράς και Δωροδοκίας». Το πλήρες εύρος των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα](#) της Alpha Bank A.E.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων**, μεταξύ άλλων, παρακολουθεί ότι η Alpha Bank A.E. ενσωματώνει επαρκώς τους κινδύνους ESG στη δήλωση και στο σχετικό Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης κινδύνων (RAF), στην επιχειρηματική στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Συγκεκριμένα, συνεργάζεται με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, καθώς και με την Επιτροπή Ελέγχου, για την αποτελεσματική εποπτεία της μείωσης ορισμένων βασικών περιοχών κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα ή άλλων κινδύνων ESG, καθώς και της διαχείρισης κεφαλαίων και των επιπτώσεών τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται ετησίως στο ΔΣ προς έγκριση το πλαίσιο και τη δήλωση του Ομίλου σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους ESG, δηλαδή τους κινδύνους τυχόν αρνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων για την Τράπεζα που απορρέουν από τις τρέχουσες ή μέλλοντικές επιπτώσεις των παραγόντων ESG για τους αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας, όπως για παράδειγμα των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, και διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την ανάπτυξη μιας υγιούς νοοτροπίας κινδύνου σε όλα τα επίπεδα, καθώς και στο σύνολο της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Το πλήρες εύρος των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα](#) της Alpha Bank A.E.

Η **Επιτροπή Αποδοχών**, μεταξύ άλλων, αξιολογεί την ευθυγράμμιση των Πολιτικών Αποδοχών με τους στόχους ESG της Τράπεζας, όπως για παράδειγμα τη μακροπρόθεσμη ανθεκτικότητα της επιχειρηματικής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ESG και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, προκειμένου να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και να διευκολύνεται η υλοποίηση των στόχων που σχετίζονται με τους κινδύνους ESG. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αμοιβών της Alpha Bank και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, καθώς και η «Πολιτική Αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4548/2018», είναι συνεπείς με τις αξίες, τη νοοτροπία, την επιχειρηματική στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους ESG που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα. Επιπλέον, αποθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνου, προάγει την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και αποτρέπει την εμφάνιση συγκρούσεων συμφερόντων ή ελαχιστοποιεί τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να ανακύψουν. Το πλήρες εύρος των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Αποδοχών ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα](#) της Alpha Bank A.E.

Η **Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (CGSNC)** είναι υπεύθυνη, μεταξύ άλλων, για να επικουρεί το ΔΣ όσον αφορά την εξασφάλιση της εφαρμογής των προτύπων ESG σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις σχετικές βέλτιστες πρακτικές, την εξασφάλιση επαρκούς επιπέδου αποτελεσματικής επικοινωνίας για θέματα ESG με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων, Αποδοχών και Ελέγχου, την εξέταση τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση των τρεχουσών και αναδυόμενων τάσεων ESG και αναφορών σχετικών με κανονιστικές εξελίξεις που ενδεχομένως να επηρεάζουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Τράπεζας, την υποβολή στο ΔΣ εισηγήσεων σχετικά με περιοχές για τις οποίες ενδεχομένως απαιτούνται ενέργειες, καθώς και την ανασκόπηση της Πολιτικής Βιωσιμότητας/ESG του Ομίλου, τουλάχιστον ετησίως και, εφόσον απαιτείται, την υποβολή πρότασης τροποποιήσεων και εισηγούμενη την έγκρισή της από το ΔΣ, κατά περίπτωση. Η Επιτροπή επίσης επικουρεί το ΔΣ όσον αφορά την επίτευξη στόχων όπως η επιδίωξη εφαρμογής διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης μέσω, μεταξύ άλλων, της εφαρμογής μηχανισμών ελέγχου και εξισορρόπησης στο σύνολο του Ομίλου. Ενημερώνεται επίσης τακτικά από τους Επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου σχετικά με το συνολικό προφίλ κινδύνου και την συνολική νοοτροπία διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου, και διασφαλίζει ότι υπάρχει αποτελεσματική επικοινωνία που ενισχύει τις ηθικές αξίες και τις καλές πρακτικές στην καθημερινή επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου. Το πλήρες εύρος των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της CGSNC ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα](#) της Alpha Bank A.E.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Επιτροπές, μπορείτε να ανατρέξετε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης του έτους 2025.

Γραμμές αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του

Το ΔΣ, μέσω της άμεσης αλληλεπίδρασής του με τις τέσσερις Επιτροπές, έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα και εγκρίνει και εποπτεύει την εφαρμογή των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και της στρατηγικής ESG, καθώς και της εσωτερικής διακυβέρνησής της. Το ΔΣ διασφαλίζει επίσης την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικών και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τα σχετικά πρότυπα. Εποπτεύει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας και είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική εποπτεία της Ανώτερης Διοίκησης. Μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικές αναφορές από τον Chief Risk Officer (CRO) και τον Chief Financial Officer (CFO) σχετικά με την υλοποίηση της στρατηγικής κινδύνου και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG. Όλοι οι Πρόεδροι των Επιτροπών ενημερώνουν τακτικά το ΔΣ για το έργο των αντιστοίχων Επιτροπών τους.

Σε όλες τις Επιτροπές είναι δυνατόν να υποβάλλονται άμεσες αναφορές από οποιαδήποτε σχετική εταιρική και ελεγκτική λειτουργία (π.χ. νομική, χρηματοοικονομική, ανθρώπινων πόρων, πληροφορικής, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για τη συμμόρφωση με την πολιτική AML/CFT και των συγκεντρωτικών πληροφοριών για αναφορές ύποπτων συναλλαγών και παράγοντες κινδύνου ML/FT), ανάλογα με τις ανάγκες και τα σχετικά αιτήματα, ώστε οι Επιτροπές να εκπληρώνουν πλήρως τα καθήκοντά τους.

Για το πλήρες εύρος των δυνητικών γραμμών αναφοράς προς τις Επιτροπές, μπορείτε να ανατρέξετε στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας τους.

Επίπεδο Εκτελεστικής Διοίκησης

Στο επίπεδο της Εκτελεστικής Διοίκησης, κεντρικό ρόλο στη δομή Διακυβέρνησης ESG έχει η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου, της οποίας προεδρεύει ο Chief of Wholesale Banking και έχει ως τακτικά μέλη τα εξής: Deputy CEO, Chief Risk Officer (CRO), Chief Retail Client Strategies Officer (CRCSO), και Chief of Corporate Center and General Counsel (CCGC). Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και στελέχη της Τράπεζας ή εταιρειών του Ομίλου ή εξωτερικοί συνεργάτες, μπορούν επίσης να προσκληθούν να συμμετάσχουν στις συνεδριάσεις της. Ο Συντονιστής ESG του Ομίλου ενεργεί ως Γραμματεία.

Η **Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου** συνέρχεται τακτικά και εποπτεύει θέματα βιωσιμότητας, κατευθύνει τη στρατηγική ESG του Ομίλου και εποπτεύει την εφαρμογή της. Επιπλέον, διασφαλίζει ότι η Εκτελεστική Επιτροπή ενημερώνεται για τα βασικά θέματα που συζητήθηκαν και τις αποφάσεις που ελήφθησαν. Ο Chief Executive Officer (CEO), ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής, ενημερώνεται για θέματα βιωσιμότητας και ESG και, με αυτή του την ιδιότητα, συνεισφέρει προτάσεις όταν αυτό απαιτείται. Τέλος, η Επιτροπή υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία των Κλιματικών Κινδύνων και των Κινδύνων ESG, καθώς και των θεμάτων Βιωσιμότητας. Τα συγκεκριμένα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής ορίζονται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Alpha Bank, που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση για το 2025.

Εφαρμογή σε λειτουργικό επίπεδο

Ο Συντονιστής ESG του Ομίλου ηγείται πρωτοβουλιών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, εποπτεύει τους στόχους ESG στο πλαίσιο της διαλειτουργικής Ομάδας Εργασίας ESG και είναι υπεύθυνος για την εποπτεία της, ενώ παράλληλα αποτελεί τη Γραμματεία της Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου. Η Ομάδα Εργασίας ESG εκπροσωπεί όλους τους τομείς του Ομίλου που αναλαμβάνουν την ιδιοκτησία του έργου ενσωμάτωσης των απαιτήσεων ESG, και διασφαλίζει τη ροή πληροφοριών μεταξύ των σχετικών ομάδων. Αυτές οι ομάδες αποτελούνται από ειδικούς σε θέματα ESG και εκπροσώπους των σχετικών λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων του Retail Banking, του Wholesale Banking, της Διαχείρισης Κινδύνων, της Στρατηγικής, των Ανθρώπινων Πόρων, και της Διαχείρισης Περιουσίας και Διαθεσίμων.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή **Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας** της Τράπεζας διαμορφώνει τις προτεραιότητες ESG και διασφαλίζει την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών σε όλο τον Όμιλο, με έμφαση στη Στρατηγική ESG και την ενσωμάτωση των σχετικών απαιτήσεων, την επιχειρησιακή λειτουργία των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, και τις γνωστοποιήσεις σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις. Για την υλοποίηση των παραπάνω, έχει δημιουργηθεί ειδικό Πρόγραμμα που διοικείται από την Επιτροπή Λειτουργίας, η οποία αποτελείται από εκπροσώπους όλων των σχετικών επιχειρησιακών περιοχών.

Η **Διαχείριση Κλιματικών, ESG και Επιχειρηματικών Κινδύνων** είναι μια οριζόντια επιχειρησιακή περιοχή που συνεργάζεται και συντονίζεται με τις υπόλοιπες λειτουργίες και επιχειρησιακές περιοχές υπό την εποπτεία του Chief Risk Control Officer, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση περιορισμένου αριθμού κινδύνων που εμπίπτουν στις ελεγκτικές της δυνατότητες και σχετίζονται με ζητήματα που αφορούν ολόκληρη την Τράπεζα ή ακόμη και τον Όμιλο. Μεταξύ άλλων, η συγκεκριμένη επιχειρησιακή περιοχή είναι υπεύθυνη για τη διατήρηση μιας επαρκούς κατανόησης του κλιματικού κινδύνου, των κανονισμών ESG και των αναδυόμενων τάσεων, παρέχοντας εξειδικευμένη καθοδήγηση για την ενσωμάτωση των απαιτήσεων ESG στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Ενσωμάτωση ελέγχων και διαδικασιών σε άλλες εσωτερικές λειτουργίες

Η συνεκτίμηση των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών ESG είναι ενσωματωμένη στο λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου, το οποίο καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες που αφορούν τη βιωσιμότητα κατανέμονται στο σύνολο της Alpha Bank A.E. Οι κίνδυνοι ESG λαμβάνονται υπόψη σε όλους τους κάθετους τύπους κινδύνων και η ειδική Ομάδα Κλιματικών Κινδύνων και Κινδύνων ESG συμμετέχει στην αξιολόγησή τους.

Συγκεκριμένα, καταγράφονται και εκτελούνται λεπτομερείς αρμοδιότητες για όλες τις εσωτερικές διαδικασίες που είναι καθοριστικές για την ενσωμάτωση των απαιτήσεων ESG. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτές τις διαδικασίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [GOV-1] «Ευθύνη για την εποπτεία των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Εποπτεία του καθορισμού στόχων και παρακολούθηση της πρόόδου

Ο Όμιλος έχει καθορίσει συγκεκριμένους στόχους προκειμένου να διασφαλίσει τη συνεχή επίτευξη των στρατηγικών και λειτουργικών του επιδιώξεων. Οι δεσμεύσεις και οι σχετικοί στόχοι που έχουν διαμορφωθεί για κάθε έναν από τους πυλώνες ESG περιγράφονται στην ενότητα [SBM-1] «Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας».

Επιπλέον, το ΔΣ έχει εγκρίνει τους στόχους, ενώ ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση για την πρόοδο των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (KPI) στην κατεύθυνση επίτευξης των ανειλημμένων δεσμεύσεων και των σχετικών στόχων, μέσω λεπτομερούς αναφοράς για το σύνολο των πυλώνων ESG του Ομίλου.

Διασφάλιση κατάλληλου επιπέδου δεξιοτήτων και εμπειρίας

Η διασφάλιση επαρκούς κατάρτισης σε θέματα βιωσιμότητας αποτελεί κεντρική παράμετρο για τη συνολική καταλληλότητα των Μελών του ΔΣ. Για την προώθηση της αποτελεσματικής εποπτείας των θεμάτων βιωσιμότητας, τα Μέλη του ΔΣ λαμβάνουν σχετική κατάρτιση. Σύμφωνα με την «Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου», όλα τα νεοδιοριζόμενα Μέλη του ΔΣ λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο ένα μήνα μετά την ανάληψη της θέσης τους, η δε εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση θα πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Για το σκοπό αυτό, η Alpha Bank προσφέρει σε όλα τα νέα Μέλη του ΔΣ ένα πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δομή της Τράπεζας, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και τις υπηρεσίες που αυτή παρέχει, τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης, τη Διαχείριση Κινδύνων, την Κανονιστική Συμμόρφωση και τον Εσωτερικό Έλεγχο, τις εργασίες Wholesale και Retail Banking, τη Διαχείριση Περιουσίας και Διαθεσίμων, τον Έλεγχο από Ανεξάρτητους Ορκωτούς Ελεγκτές, την Κεφαλαιακή Επάρκεια, τις Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες, τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs), τα θέματα ESG, τις Πληροφορίες Βιωσιμότητας, την Πληροφορική και την Ασφάλεια Πληροφοριών, τους Ανθρώπινους Πόρους, το Διεθνές Δίκτυο, την Ψηφιοποίηση, το Μετασχηματισμό, και το Στρατηγικό Σχεδιασμό. Τα θέματα βιωσιμότητας διατρέχουν οριζόντια όλα αυτά τα θέματα, στα οποία και ενσωματώνονται, ανάλογα με την περίπτωση.

Επιπλέον, η Alpha Bank, στο πλαίσιο της συνεχούς κατάρτισης των Μελών του ΔΣ, παρέχει ενημερωτικές και/ή εκπαιδευτικές συνεδρίες σε όλα τα Μέλη, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά και/ή εκπαιδευτικά σεμινάρια και συναντήσεις για τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό κλάδο. Η εκπαίδευση δίνει έμφαση σε εννοιολογικά και στρατηγικά ζητήματα και επικεντρώνεται στις νέες εξελίξεις και στην επίδραση που αυτές είναι δυνατόν να έχουν στην Τράπεζα. Ως αποτέλεσμα αυτών των εκπαιδεύσεων, τα Μέλη του ΔΣ αναπτύσσουν συγκεκριμένες δεξιότητες και εξειδικευμένες γνώσεις που συνδέονται με τη διαχείριση των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που αφορούν τη βιωσιμότητα της Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια του 2025, τα μέλη του ΔΣ συμμετείχαν στο πρόγραμμα «UNEP FI Climate Mitigation Journey» που αφορά τα θέματα ESG.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την προγράμματα εξειδίκευσης και κατάρτισης για τα Μέλη του ΔΣ είναι διαθέσιμες στην ενότητα «Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές» της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της Alpha Bank, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση για το 2025.

Επιπλέον των παραπάνω, η Alpha Bank παρέχει επίσης στα Μέλη του ΔΣ τη δυνατότητα να συμμετέχουν σε εκπαιδευτικές και επιμορφωτικές συνεδρίες που προσφέρονται από εξωτερικούς φορείς. Κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε Μέλους του ΔΣ, η Τράπεζα μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα, ώστε να ενισχύσει περαιτέρω τις γνώσεις και τις ικανότητες των Μελών.

[GOV-2] Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης

Η CGSNC λειτουργεί ως ο τελικός σύνδεσμος μεταξύ των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με όλα τα θέματα βιωσιμότητας/ESG τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και προωθεί τις αντίστοιχες επικοινωνίες και ανατροφοδοτήσεις από όλες τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Με βάση τα αποτελέσματα της Ανάλυσης Διπλής Σημαντικότητας, ο Όμιλος επανεξετάζει και βελτιώνει συστηματικά τις πολιτικές, τις δράσεις, τους στόχους και τους δείκτες του, προκειμένου να ενισχύσει την παρακολούθηση της απόδοσης και να ενισχύσει τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών που απορρέουν από τις δραστηριότητες και τις επιχειρηματικές του σχέσεις. Η CGSNC, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει και αξιολογεί τακτικά ότι τα Μέλη της διαθέτουν συλλογικά τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία σχετικά με θέματα βιωσιμότητας και ESG, καθώς και με την επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, ώστε να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του ΔΣ. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την εποπτεία της διοίκησης, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [GOV-1] «Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων».

Η Τράπεζα δεσμεύεται να αναγνωρίζει και να διαχειρίζεται τις θετικές και αρνητικές επιπτώσεις σε περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα, καθώς και σε θέματα διακυβέρνησης, οι οποίες δημιουργούνται από τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες και στο σύνολο της αλυσίδας αξίας της, μέσω μιας αξιόπιστης διαδικασίας δέουσας επιμέλειας. Ο κατάλογος των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που αντιμετωπίζονται από τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα παρουσιάζεται στην ενότητα [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων, υποστηρίζει το ΔΣ στη διασφάλιση της ακεραιότητας των διαδικασιών χρηματοοικονομικής αναφοράς και Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, μεταξύ άλλων, παρακολουθεί ότι η Τράπεζα ενσωματώνει επαρκώς τους κινδύνους ESG στη συνολική δήλωση και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, στην επιχειρηματική στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις αρμοδιότητες των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμες στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση για το 2025.

[GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

Όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αποδοχών για το 2025 των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης (CBP), το οποίο από το 2025 είναι το μόνο ενεργό πρόγραμμα μεταβλητών αποδοχών, ενσωματώνει ευρύτερους στόχους σχετικούς με θέματα ESG για τα μέλη του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (MRTs), συμπεριλαμβανομένων των μελών της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας (SLT) και των Directors. Αυτό το πρόγραμμα μεταβλητών αποδοχών έχει σχεδιαστεί με σκοπό την ενίσχυση της ευθυγράμμισης των αμοιβών των στελεχών της Διοίκησης με τους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και τη δημιουργία βιώσιμης αξίας, καθώς περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους, που μπορεί να διαφοροποιούνται από έτος σε έτος και υπόκεινται πάντοτε στην έγκριση του ΔΣ. Όσον αφορά τους βραχυπρόθεσμους στόχους και μεταξύ άλλων κριτηρίων για την απονομή και την καταβολή μεταβλητών αποδοχών, πρέπει να πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια που συνδέονται με την εταιρική κοινωνική ευθύνη και με ευρύτερους στόχους σχετικούς με θέματα ESG, οι οποίοι αφορούν τις δράσεις και τις πρωτοβουλίες που μπορεί να αναπτύσσει η Τράπεζα. Οι μακροπρόθεσμοι στόχοι απόδοσης του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης (CBP) περιλαμβάνουν δείκτες μέτρησης κερδοφορίας και βιωσιμότητας, όπως π.χ. μη χρηματοοικονομικούς στόχους βιωσιμότητας (με συντελεστή στάθμισης 20%) που σχετίζονται με στόχους βιώσιμων χρηματοδοτήσεων, καθώς και τη γυναικεία εκπροσώπηση στα μεσαία και άνω επίπεδα της διοικητικής ιεραρχίας, με στόχο την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις μακροπρόθεσμες αμοιβές κινήτρων. Αυτοί οι δείκτες μέτρησης συνδέονται με τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που αναγνωρίζονται μέσω των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας. Όσον αφορά τη διακυβέρνηση της έγκρισης και επικαιροποίησης του προγράμματος κινήτρων, η Πολιτική Αποδοχών υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και, στη συνέχεια, στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, μετά την έγκρισή της από την Επιτροπή Αποδοχών.

[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια
Πίνακας 4 Διαδικασία δέουσας επιμέλειας

Βασικά στοιχεία δέουσας επιμέλειας	Ενότητες στην Έκθεση Βιωσιμότητας
Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[GOV-2] Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας [SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
Συνεργασία με επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	[SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [E1-2] Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή [E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E4-4] Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E5-1] Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία [S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-1] Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες [S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
Προσδιορισμός και αξιολόγηση των δυσμενών επιπτώσεων	[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	[E1-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E5-2] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία
Παρακολούθηση και κοινοποίηση της αποτελεσματικότητας αυτών των προσπαθειών και επικοινωνία	[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E4-4] Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E5-3] Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία [S1-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών Επιπλέον πληροφορίες - Entity-Specific Συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες

[GOV-5] Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ολοκληρωμένες διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου ειδικά για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας.

Οι διαδικασίες και τα συστήματα αυτά διασφαλίζουν την ακρίβεια, την αξιοπιστία και την ακεραιότητα των δεδομένων και των γνωστοποιήσεων που αφορούν τη βιωσιμότητα. Αυτή η προσέγγιση αξιοποιεί τις ίδιες αυστηρές διαδικασίες που εφαρμόζονται στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, διασφαλίζοντας συνέπεια και υψηλά πρότυπα και στους δύο τομείς. Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου καλύπτουν όλες τις πτυχές της υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων της συλλογής, επεξεργασίας, και γνωστοποίησης των σχετικών δεδομένων. Οι πτυχές αυτές περιλαμβάνουν την αναγνώριση κινδύνων, την αξιολόγηση κινδύνων, τις δραστηριότητες ελέγχου, την πληροφόρηση και επικοινωνία, καθώς και την παρακολούθηση. Η επιχειρησιακή περιοχή Reporting Center of Excellence (RCOE) λειτουργεί ως σημαντικό κεντρικό σημείο και μηχανισμός εσωτερικού ελέγχου για τις αναφορές δεδομένων.

Η Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τις οδηγίες της Οδηγία για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD) υπόκειται σε εσωτερική αξιολόγηση και σε αναθεωρήσεις, μέσω των οποίων έχουν αντιμετωπιστεί τα σημεία που είχαν εντοπιστεί προς βελτίωση για την προηγούμενη περίοδο αναφοράς, ενώ βρίσκονται σε εξέλιξη περαιτέρω βελτιώσεις, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης και έγκρισης μιας επίσημης διαδικασίας για την κατάρτιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Ως προς τη διαδικασία, η Συντονιστική Επιτροπή (Steering Committee) λειτουργεί ως πρώτη γραμμή ελέγχου και σε αυτήν συμμετέχουν οι Διευθυντές/-ντρίες των βασικών επιχειρησιακών περιοχών και θυγατρικών, συμπεριλαμβανομένων της Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, των Κλιματικών Κινδύνων και Κινδύνων ESG, του Εσωτερικού Ελέγχου, των Νομικών Υπηρεσιών, της Λογιστικής, της Προστασίας Δεδομένων Ομίλου και του Ανθρώπινου Δυναμικού. Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου λειτουργεί ως εγκριτικό δεύτερο επίπεδο, ακολουθούμενη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και την Επιτροπή Ελέγχου.

Η προσέγγιση του Ομίλου στην αξιολόγηση κινδύνων βασίζεται στο Πρότυπο 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών (BCBS 239) και στις Αρχές της Συγκεντρωτικής Καταγραφής και Αναφοράς Δεδομένων Κινδύνου (RDARR). Οι διαδικασίες RDARR επικυρώνονται ανεξάρτητα εντός του Ομίλου, από τη δεύτερη γραμμή άμυνας.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Ποιότητας Δεδομένων έχει την “ιδιοκτησία” της διαδικασίας αξιολόγησης κινδύνων και εποπτεύει την ορθή εφαρμογή του Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων στο σύνολο του Ομίλου, διασφαλίζοντας την αξιολόγηση και την παρακολούθηση της ποιότητας των δεδομένων. Στο πλαίσιο αυτό, η χρήση προσεγγιστικών δεδομένων ελαχιστοποιείται συνεχώς, όπως αναφέρεται στην ενότητα [BP-2] «Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις». Μέσω του Πλαισίου, ορίζεται ένα καλά δομημένο λειτουργικό μοντέλο, με ρόλους και αρμοδιότητες που αφορούν την ποιότητα των δεδομένων. Επιπλέον, η Πολιτική Ποιότητας Δεδομένων παρέχει καθοδήγηση για την παρακολούθηση της ποιότητας των δεδομένων και τις διορθωτικές ενέργειες που εκτελούνται από τους χειριστές των δεδομένων και επιβλέπονται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Ποιότητας Δεδομένων. Το Risk and Finance Reporting Framework ορίζει τις αρμοδιότητες των «ιδιοκτητών» και των υπευθύνων παραγωγής (δηλ. των αντίστοιχων επιχειρησιακών περιοχών εντός του Ομίλου) των αναφορών δεδομένων, διασφαλίζοντας τη συνέπεια και την έγκαιρη υποβολή τους. Εφαρμοζόμενες στο σύνολο της διαδικασίας, οι Εφαρμογές Ανάπτυξης Υπολογιστών Τελικών Χρηστών διέπονται από την Πολιτική Υπολογιστών Τελικών Χρηστών προβλέποντας τα κριτήρια για την αξιολόγηση κινδύνων και τους αντίστοιχους μηχανισμούς ελέγχου, διασφαλίζοντας την ακεραιότητα των δεδομένων σε όλο το εύρος του περιβάλλοντος αναφορών. Ως μέρος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, έχουν οριστεί τέσσερις Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs) για τη μέτρηση του κινδύνου ποιότητας δεδομένων, καλύπτοντας την ιδιοκτησία, την αξιοπιστία, την ακρίβεια και την έγκαιρη αναφορά των δεδομένων. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εποπτεύει το Σχέδιο Δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία της διαχείρισης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Βάσει της προαναφερθείσας διαδικασίας, οι Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι (NFRs), συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων της Έκθεσης Βιωσιμότητας, εντοπίζονται μέσω διαφόρων μεθόδων, όπως οι Αυτοαξιολογήσεις Κινδύνων και Ελέγχων (RCSA), η ανάλυση σεναρίων, οι επισκοπήσεις εσωτερικών και εξωτερικών απωλειών δεδομένων, τα ευρήματα κανονιστικών ελέγχων και εσωτερικού ελέγχου, οι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs), οι αξιολογήσεις κινδύνου τρίτων, και οι έρευνες εργαζομένων ή Πελατών. Όταν αναγνωριστούν, οι κίνδυνοι αυτοί ιεραρχούνται χρησιμοποιώντας βαθμολογίες κινδύνου και εργαλεία οπτικοποίησης συνόλων δεδομένων, αξιολογήσεις σημαντικότητας, ευθυγράμμιση με τα κατώτατα όρια της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και αξιολογήσεις αλληλεξαρτήσεων ή κινδύνων συγκέντρωσης. Οι στρατηγικές μετριασμού περιλαμβάνουν την ενίσχυση των εσωτερικών ελέγχων, την εφαρμογή πολιτικών και εκπαιδεύσεων, τη μεταφορά κινδύνου μέσω ασφάλισης ή εξωτερικής ανάθεσης, και τη θέσπιση αξιόπιστων σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας και αντιμετώπισης συμβάντων. Η συνεχής παρακολούθηση μέσω εργαλείων κανονιστικής συμμόρφωσης, δοκιμών αντοχής (stress tests), ελέγχων διασφάλισης και ανεξάρτητων εσωτερικών ελέγχων, βοηθά στην επικύρωση της αποτελεσματικότητας αυτών των μέτρων. Αφού η αναφορά από τη σχετική Επιχειρησιακή Περιοχή ελεγχθεί εσωτερικά, σύμφωνα με την προαναφερθείσα διαδικασία, η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας επιβεβαιώνει τα δεδομένα και διασφαλίζει ότι ενσωματώνονται σωστά στην έκθεση. Στη διαδικασία αυτή συμμετέχει επίσης εξωτερικός ελεγκτής, για να αξιολογήσει την αξιοπιστία των δεδομένων που έχουν προετοιμαστεί. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, και η Επιτροπή Ελέγχου, συνεργάζονται επίσης, ανάλογα με τις ανάγκες, για την προώθηση αποτελεσματικού μετριασμού. Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων παρέχουν εποπτεία σε ορισμένες περιοχές της διαχείρισης κινδύνων και των επιπτώσεών τους στο Εσωτερικό Σύστημα Ελέγχου. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνεται τακτικά για την ποιότητα των εκθέσεων βιωσιμότητας και συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα, προσκαλώντας, ανάλογα με την περίπτωση, οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή Εκτελεστικό Στέλεχος του Ομίλου να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) συμμετέχει τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη πρόσβαση στον Πρόεδρο και τα Μέλη της Επιτροπής. Η Επιτροπή Διακυβέρνησης και Ποιότητας Δεδομένων, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνονται περιοδικά για θέματα ποιότητας δεδομένων, καθώς και για την εφαρμογή της Διακυβέρνησης Δεδομένων και την ανάπτυξη του Πλαισίου Ποιότητας Δεδομένων.

[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας

Σημαντικές ομάδες προϊόντων και υπηρεσιών

Οι δραστηριότητες του Ομίλου καλύπτουν τον τραπεζικό τομέα, τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τις χρηματοδοτικές υπηρεσίες, την επενδυτική τραπεζική και διαχείριση διαθεσίμων, την ασφάλιση, την παροχή υπηρεσιών πληροφορικής και σχετικών συμβουλευτικών υπηρεσιών, καθώς και τη διαχείριση ακινήτων. Κατά τη διάρκεια του 2025, ο Όμιλος προχώρησε στην πώληση ορισμένων θυγατρικών με κύριες δραστηριότητες τη χρηματοδοτική μίσθωση και τη διαχείριση ακινήτων, καθώς και στην εξαγορά θυγατρικών με δραστηριότητες στον τραπεζικό τομέα, τη διαχείριση ακινήτων, το factoring και τις υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής⁵. Η Alpha Bank A.E. αντιπροσωπεύει τη μεγαλύτερη θυγατρική και, επομένως, οι σημαντικές ομάδες προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου αφορούν τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Ο εταιρικός σκοπός της Alpha Bank, που είναι να στηρίζει την πρόοδο στη ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο αύριο, επιτυγχάνεται μέσω των βασικών αξιών της, που είναι η αριστεία, η αποτελεσματικότητα, η συνεργασία και η ενδυνάμωση. Με οδηγό αυτές τις αξίες, η Τράπεζα καλλιεργεί ισχυρές σχέσεις εμπιστοσύνης με τους Πελάτες, στηρίζει τις επιχειρήσεις για μια βιώσιμη οικονομία, και αντιμετωπίζει κοινωνικά ζητήματα όπως η ισότητα και η χρηματοοικονομική υγεία.

Με την εξυπηρέτηση των Πελατών της και τα έργα που χρηματοδοτεί, η Alpha Bank εδραιώνει τη θέση της στη βελτίωση της οικονομικής υγείας περισσότερων ανθρώπων, βοηθώντας τους Πελάτες να μεταβούν σε μια πράσινη και ψηφιακή οικονομία και εξασφαλίζοντας βιώσιμες αποδόσεις για τους επενδυτές της. Η Alpha Bank εφαρμόζει τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) της Χρηματοδοτικής Πρωτοβουλίας του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (UNEP FI), προκειμένου να ευθυγραμμίσει τη στρατηγική της με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDG) των Ηνωμένων Εθνών και τη Συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή.

⁵ Για λεπτομερή περιγραφή των θυγατρικών που πωλήθηκαν το 2025, μπορείτε να ανατρέξετε στις Σημειώσεις 55 και 56 των Ετήσιων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε στις 31.12.2025.

Η στρατηγική του Ομίλου ενσωματώνει σημαντικά θέματα βιωσιμότητας, με στόχο την επέκταση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και τη θετική συμβολή τους στους τομείς του κλίματος και της χρηματοοικονομικής υγείας και ένταξης, μειώνοντας παράλληλα τις αρνητικές επιπτώσεις από τις δραστηριότητές του.

Για να ανταποκριθεί στις ανάγκες των Πελατών της, η Τράπεζα ενσωματώνει κριτήρια ESG σε όλα τα χρηματοοικονομικά της προϊόντα, με στόχο να υποστηρίξει τις βιώσιμες επενδύσεις και τις επιλογές των καταναλωτών. Με τη σειρά προϊόντων «Alpha Πράσινες Λύσεις», η Τράπεζα προσφέρει μια ποικιλία πράσινων δανείων με προνομιακά επιτόκια για ενεργειακές αναβαθμίσεις κατοικιών, φιλικά προς το περιβάλλον μέσα μεταφοράς (συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρικών και υβριδικών οχημάτων) και ενεργειακά αποδοτικό εξοπλισμό κατοικιών, όπως φωτοβολταϊκά πάνελ και αντλίες θερμότητας. Η Alpha Bank συμμετέχει επίσης ενεργά σε επιδοτούμενα από το κράτος προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας, όπως τα προγράμματα «Εξοικονομώ 2021», «Εξοικονομώ 2023» και «e-Αστυπάλαια», παρέχοντας εξατομικευμένη χρηματοδοτική υποστήριξη, ιδιαίτερα σε τοπικές κοινότητες όπως αυτή της Αστυπάλαιας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαθέσιμα το 2025, παρακαλώ δείτε την ενότητα [S4.SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Για τις μικρές επιχειρήσεις, το προϊόν «Alpha Φωτοβολταϊκό» διευκολύνει τις επενδύσεις σε φωτοβολταϊκούς σταθμούς ισχύος έως 1MW, με σκοπό την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Επιπλέον, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, το πρόγραμμα «Πράσινων Συγχρηματοδοτούμενων Δανείων» προσφέρει δάνεια με ελκυστικούς όρους —συμπεριλαμβανομένων άτοκων τμημάτων και επιδοτήσεων επιτοκίου— για τη στήριξη της υλοποίησης βιώσιμων έργων.

Για τους μεγάλους εταιρικούς πελάτες, η Τράπεζα αξιοποιεί την τεχνογνωσία της στον τομέα της χρηματοδότησης έργων για την εξασφάλιση της χρηματοδότησης επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (ΑΠΕ), μεγάλα έργα υποδομών, επεξεργασίας αποβλήτων, ανακύκλωσης, και κατασκευής πράσινων κτιρίων. Επίσης, η Τράπεζα αναπτύσσει πρωτοβουλίες συγχρηματοδότησης ώστε να υποστηρίξει την πορεία πράσινης μετάβασης των Πελατών της, αξιοποιώντας, μεταξύ άλλων, τον πυλώνα «Πράσινη Μετάβαση» του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ (ΤΑΑ) για την επιτάχυνση των βιώσιμων επενδύσεων. Μέσω του ΤΑΑ, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση για την πράσινη μετάβαση, με έμφαση στις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Οι επιλέξιμες κατηγορίες στο πλαίσιο του πυλώνα «Πράσινη Μετάβαση» περιλαμβάνουν τις πράσινες τεχνολογίες, τις πράσινες δεξιότητες, τη βιοποικιλότητα, την ενεργειακή απόδοση, την ανακαίνιση κτιρίων, τη διατήρηση της ενεργειακής ασφάλειας, την κυκλική οικονομία, τη βιώσιμη ανάπτυξη, και τη δημιουργία θέσεων εργασίας.

Η Τράπεζα συνεχίζει να επεκτείνει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει, συμπεριλαμβανομένων των πράσινων ενυπόθηκων δανείων, των καταναλωτικών δανείων για αναβαθμίσεις ενεργειακής απόδοσης, και των δανείων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα, ευθυγραμμισμένη με τις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς και τα κανονιστικά πλαίσια.

Σημαντικές ομάδες Πελατών και τοποθεσία δραστηριοτήτων

Για πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές ομάδες Πελατών και τον τρόπο με τον οποίο οι δραστηριότητες του Ομίλου εξυπηρετούν αυτούς τους Πελάτες, μπορείτε να ανατρέξετε στην Ενότητα [S4.SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο». Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, την κύρια αγορά του, καθώς και στην Κύπρο, μέσω της Alpha Bank Cyprus Ltd, πλήρως ελεγχόμενης θυγατρικής του Ομίλου. Ο Όμιλος διατηρεί επίσης παρουσία στο Ηνωμένο Βασίλειο (μέσω της Alpha Bank London Limited, πλήρως ελεγχόμενης θυγατρικής του Ομίλου), καθώς και στο Λουξεμβούργο, τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, τη Σερβία και την Ιρλανδία.

Λεπτομέρειες για τον συνολικό αριθμό των Εργαζομένων κατά το 2025, καθώς και την κατανομή τους στο γεωγραφικό εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου, δίνονται στην ενότητα [S1-6] «Χαρακτηριστικά των εργαζομένων του Ομίλου Alpha Bank».

Κατάλογος εξαιρούμενων δραστηριοτήτων και περιορισμένες δραστηριότητες και έσοδα από συγκεκριμένους τομείς

Σύμφωνα με τη κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων τον οποίο τηρεί, η Alpha Bank έχει περιορισμένη διάθεση χρηματοδότησης δραστηριοτήτων καλλιέργειας και παραγωγής καπνού, ενώ δεν χρηματοδοτεί αμφιλεγόμενα όπλα (βλ. ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή»).

Η Alpha Bank A.E. και η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. συμμορφώνονται με τον Κανονισμό (ΕΥ) 2019/2088 (SFDR), σύμφωνα με τη Δήλωση Βιώσιμης Χρηματοδότησης και τις Γνωστοποιήσεις Αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας σε επίπεδο προϊόντων της Alpha Asset Management είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της. Προς το παρόν, δεν υπάρχουν διαθέσιμοι Δείκτες Κύριων Δυσμενών Επιπτώσεων του Κανονισμού SFDR σχετικά με τις εκθέσεις σε κίνδυνο και τα έσοδα από εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην παραγωγή ορυκτών καυσίμων (άνθρακας, πετρέλαιο και φυσικό αέριο) ή χημικών προϊόντων. Ωστόσο, ο Όμιλος ενδέχεται να έχει περιορισμένη έκθεση, μέσω της χρηματοδότησης Πελατών του που πιθανόν να δραστηριοποιούνται ή να έχουν έκθεση σε αυτούς τους τομείς.

Στόχοι και στρατηγικές προτεραιότητες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα

Ο Όμιλος δεσμεύεται να δημιουργεί μακροπρόθεσμη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη του, θέτοντας στόχους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε όλους τους τομείς όπου δραστηριοποιείται, και διαμορφώνει ολοκληρωμένη στρατηγική βιωσιμότητας για την επίτευξή τους:

Στήριξη μιας περιβαλλοντικά βιώσιμης οικονομίας

- Υποστήριξη της απανθρακοποίησης των Πελατών του και ευθυγράμμιση των εκπομπών του χαρτοφυλακίου του με τους στόχους που έχουν τεθεί στη Συμφωνία του Παρισιού
- Μετριασμός των βασικών παραγόντων απώλειας βιοποικιλότητας
- Υποστήριξη της μετάβασης σε μια κυκλική οικονομία
- Επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών στις ίδιες δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου

Προαγωγή υγιούς οικονομικής και κοινωνικής προόδου

- Βελτίωση της οικονομικής υγείας των ανθρώπων μέσω της συμπεριληπτικής πρόσβασης στη χρηματοδότηση
- Παροχή ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος χωρίς αποκλεισμούς
- Υποστήριξη της συμπεριληψής και της πρόσβασης στην Υγεία, την Εκπαίδευση, τον Πολιτισμό και την Πολιτιστική Κληρονομιά

Διασφάλιση ισχυρής και διαφανούς διακυβέρνησης

- Διασφάλιση της πολυμορφίας και ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στις πρακτικές και τη στρατηγική διακυβέρνησης

Ο Όμιλος ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στο βασικό επιχειρηματικό μοντέλο του, προσφέροντας εξατομικευμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες που επιτρέπουν στις ΜΜΕ και τους μεγάλους εταιρικούς Πελάτες του να επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, να μειώνουν τα απόβλητα και να μεταβαίνουν σε βιώσιμες δραστηριότητες.

Για τους Ιδιώτες Πελάτες, ο Όμιλος παρέχει υφιστάμενα και νέα προϊόντα με έμφαση στη βιωσιμότητα, τα οποία έχουν σχεδιαστεί για να εκπαιδεύουν και να ενδυναμώνουν τα άτομα, ώστε αυτά να είναι σε θέση να λαμβάνουν υπεύθυνες αποφάσεις για τα οικονομικά τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται και η διευκόλυνση της πρόσβασης σε προσιτή στέγαση και πράσινη χρηματοδότηση, συμβάλλοντας στην κοινωνική ανθεκτικότητα και την ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς.

Σύμφωνα με τη δέσμευσή του για την προαγωγή της χρηματοοικονομικής ένταξης, ο Όμιλος παρέχει προσβάσιμες τραπεζικές υπηρεσίες σε υπο-εξυπηρετούμενες κοινότητες, μειώνοντας τις ανισότητες και διευρύνοντας την οικονομική συμμετοχή. Οι πρωτοβουλίες αυτές αντανakλούν τη στρατηγική του Ομίλου για την αντιμετώπιση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών βιωσιμότητας, με την προώθηση συστημικών αλλαγών σε διαφορετικούς κλάδους και τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Στην Ελλάδα, τα σημαντικά προϊόντα και οι σημαντικές υπηρεσίες του Ομίλου περιλαμβάνουν Πράσινα Προϊόντα Ιδιωτών και Τραπεζικά Προϊόντα για Μικρές Επιχειρήσεις. Αυτά τα προϊόντα και οι υπηρεσίες υποστηρίζουν τους σχετικούς με τη βιωσιμότητα στόχους «Υποστήριξη μιας περιβαλλοντικά βιώσιμης οικονομίας» και «Προαγωγή υγιούς οικονομικής και κοινωνικής προόδου». Από το 2022, ο Όμιλος εφαρμόζει το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (SFF), το οποίο αναπτύχθηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις των πρακτικών της αγοράς που αντανakλώνται στις αρχές που θεσπίστηκαν από τη Διεθνή Ένωση Κεφαλαιαγορών (ICMA) και την Ένωση Αγοράς Δανείων (LMA). Το SFF ορίζει λεπτομερώς τα κριτήρια και τη διαδικασία για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών ως βιώσιμων, καλύπτοντας τόσο τις χρηματοδοτήσεις με συγκεκριμένο σκοπό όσο και τις χρηματοδοτήσεις γενικού σκοπού. Ενσωματώνει επίσης τον Κανονισμό για την Ταξινόμηση της ΕΕ, σχετικά με τις οικονομικές δραστηριότητες με σημαντική συμβολή στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν, καθιστώντας δυνατή την εφαρμογή μιας διαδικασίας αξιολόγησης πολλαπλών σταδίων, σε επίπεδο Πελάτη και συναλλαγής. Για τη λεπτομερή περιγραφή του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Το SFF προσδιορίζει επιλέξιμες δραστηριότητες για βιώσιμη χρηματοδότηση, ομαδοποιημένες στις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

Πίνακας 5 Δραστηριότητες επιλέξιμες για βιώσιμη χρηματοδότηση

Πράσινες δραστηριότητες επιλέξιμες για βιώσιμη χρηματοδότηση	Κοινωνικές δραστηριότητες επιλέξιμες για βιώσιμη χρηματοδότηση
Ενεργειακή απόδοση	Οικονομική ένταξη
Ανανεώσιμη ενέργεια	Πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες
Βιώσιμη μετακίνηση	Προσιτές βασικές υποδομές
Αποδοτικότητα πόρων και έλεγχος της ρύπανσης	Προσιτή στέγαση
Πράσινα κτίρια	

Το 2025, η εφαρμογή του SFF έδωσε ώθηση στη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμες δανειοδοτήσεις, με αποτέλεσμα νέες χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 2,1 δισεκατομμύρια να ταξινομηθούν σύμφωνα με τα κριτήρια του SFF.

Τον Ιανουάριο του 2025, η Alpha Bank παρουσίασε το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (GBF), το οποίο παρέχει έναν σαφή και διαφανή οδικό χάρτη του τρόπου με τον οποίο η Τράπεζα σκοπεύει να κατευθύνει κεφάλαια σε έργα που προωθούν περιβαλλοντικούς στόχους. Το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων ευθυγραμμίζεται με τις Αρχές Πράσινων Ομολόγων της ICMA του 2021 (Παράρτημα Ι του Ιουνίου 2022) και ακολουθεί τις τέσσερις βασικές συνιστώσες του:

1. Χρήση των εσόδων,
2. Διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής,
3. Διαχείριση των εσόδων,
4. Υποβολή αναφορών (reporting).

Με το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων, η Alpha Bank έχει ως στόχο να ενσωματώσει τις απαιτήσεις της Ταξινόμησης της ΕΕ και να επιτύχει τη μελλοντική ευθυγράμμιση με τα κριτήρια επιλεξιμότητάς της, όπου αυτό είναι εφικτό.

Με βάση τα παραπάνω, τον Οκτώβριο του 2025 η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση ενός Πράσινου Ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 500 εκατομμύρια. Η συναλλαγή υπερκαλύφθηκε κατά περισσότερο από έξι φορές, υπογραμμίζοντας το υψηλό επίπεδο εμπιστοσύνης των επενδυτών στην ανανεωμένη χρηματοοικονομική θέση και τη στρατηγική κατεύθυνση της Alpha Bank.

Κύριες προκλήσεις και κρίσιμες λύσεις

Το ραγδαία εξελισσόμενο κανονιστικό τοπίο της ΕΕ (Συμφωνία του Παρισιού, Ευρωπαϊκή Ταξινόμηση, Οδηγία CSRD και ενσωμάτωσή της στο ελληνικό δίκαιο⁶, Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ)⁷, Οδηγία SFDR, Απαιτήσεις Δημοσιοποίησης της ΕΚΤ) ασκεί πίεση σε όλους τους κλάδους οικονομικής δραστηριότητας, προκειμένου αυτοί να προσαρμοστούν και να συμμορφωθούν αυστηρά με τις νέες απαιτήσεις. Η εξισορρόπηση των στόχων οικονομικής ανάπτυξης με τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων, η απανθρακοποίηση των δραστηριοτήτων και των χρηματοδοτούμενων εκπομπών για την ευθυγράμμιση με τους παγκόσμιους στόχους μηδενικών καθαρών

⁶ Στις 10 Δεκεμβρίου 2024, το Ελληνικό Κοινοβούλιο ενέκρινε τη νομοθεσία (Νόμος 5164/2024), η οποία, μεταξύ άλλων, ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2022/2464 σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες, γνωστή και ως Οδηγία για την Εταιρική Βιωσιμότητα (CSRD). Η Κύπρος μετέφερε την CSRD στο κυπριακό δίκαιο στις 29 Ιουλίου 2025.

⁷ Τον Αύγουστο του 2024, δημοσιεύθηκε μια επικαιροποιημένη έκδοση του NECP 2021-2030, η οποία υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Ιανουάριο του 2025.

εκπομπών, και η υποστήριξη Πελατών που δραστηριοποιούνται σε κλάδους υψηλών εκπομπών για τη μετάβασή τους σε βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα χωρίς σημαντικό χρηματοοικονομικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικές προκλήσεις για τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Επιπλέον, η προώθηση της πολυμορφίας, της ισότητας και της συμπερίληψης (DE&I) στον χώρο εργασίας, καθώς και η γεφύρωση του χάσματος χρηματοοικονομικής ένταξης για τις υπο-εξυπηρετούμενες κοινότητες, εξακολουθούν να παρουσιάζουν σημαντικές δυσκολίες. Για την αντιμετώπιση αυτών των προκλήσεων, ο Όμιλος έχει διαμορφώσει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας με στόχο την περαιτέρω ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο βασικό επιχειρηματικό μοντέλο του και στη βασική στρατηγική του για τον βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα (2025-2027). Η στρατηγική Βιωσιμότητας λαμβάνει υπόψη τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (UN SDGs) του ΟΗΕ και αντισταθμίζει την προσέγγιση της Τράπεζας για την αντιμετώπιση των πτυχών της κλιματικής αλλαγής, της βιοποικιλότητας και της κυκλικότητας που σχετίζονται κυρίως με το χαρτοφυλάκιο και τις δραστηριότητες της ίδιας της Τράπεζας, για την επίτευξη θετικών αποτελεσμάτων για το εργατικό δυναμικό της, για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, καθώς και για τη διασφάλιση υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Η Στρατηγική Βιωσιμότητας έχει ενισχυθεί περαιτέρω με την υιοθέτηση από την Τράπεζα ενός ισχυρού Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, ως κρίσιμη λύση για την ενίσχυση της Πράσινης και Κοινωνικής Χρηματοδότησης, όπως είναι οι επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, η απανθρακοποίηση των δραστηριοτήτων, η διαχείριση των κλιματικών κινδύνων, και η χρηματοοικονομική ένταξη. Η Στρατηγική Βιωσιμότητας και το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων αναθεωρούνται και επικαιροποιούνται τακτικά, σύμφωνα με τους μακροπρόθεσμους στόχους που έχουν τεθεί.

Επιπλέον, ο Όμιλος Alpha Bank συνεχίζει να επικεντρώνεται στη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών και μηχανισμών για τη διασφάλιση της διαφάνειας σε όλες τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας στις οποίες προβαίνει.

Επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας

Ο Όμιλος επενδύει στους Εργαζομένους του, στο δίκτυό του και στις υποδομές του, ώστε να αναπτύξει και να διαθέσει στην αγορά υψηλής ποιότητας υπηρεσίες και προϊόντα. Ο Όμιλος εξισορροπεί τους στόχους του για οικονομική ανάπτυξη με τις ανάγκες των Πελατών του, του περιβάλλοντος και της κοινωνίας στο σύνολό της. Αυτό απαιτεί από τον Όμιλο να λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες ESG κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, υποστηρίζοντας μια οικονομία μηδενικών καθαρών εκπομπών, προάγοντας την υγιή οικονομική και κοινωνική πρόοδο, και διασφαλίζοντας ισχυρή διακυβέρνηση, σύμφωνα με τον εταιρικό σκοπό του, που είναι η «Στήριξη της προόδου στη ζωή και την επιχειρηματικότητα, για ένα καλύτερο αύριο».

Πίνακας 6 Εισροές και αναμενόμενες και επιτευχθείσες εκροές και αποτελέσματα του επιχειρηματικού μοντέλου

Κεφάλαια	Εισροές	Εκροές	Τρέχοντα και αναμενόμενα οφέλη
Οικονομικό	Έσοδα από τόκους, τέλη και προμήθειες, κεφάλαια Επενδυτών.	Προσφορά χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, στηρίζοντας τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος.	Βελτιωμένη οικονομική ένταξη και πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες προς τους Πελάτες του, και βελτιωμένη εμπειρία Πελατών.
Ανθρώπινο	Δεξιότητες και ανάπτυξη του εργατικού δυναμικού, εργαλεία και διαδικασίες.	Παροχή υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος και επένδυση στην ανάπτυξη των Ανθρώπων του.	
Παραγωγικό	Υποδομές, εφοδιαστική αλυσίδα και άλλοι εξωτερικοί πόροι.	Βελτίωση της εμπειρίας των Πελατών του, μέσω επενδύσεων στις υποδομές.	Αυξημένη εμπιστοσύνη στη διακυβέρνηση και τις ηθικές πρακτικές του Ομίλου όλων των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτών, Εργαζομένων, επιχειρηματικών εταίρων, προμηθευτών και Πελατών.
Πνευματικό	Επενδύσεις στην Έρευνα και Ανάπτυξη (E&A) για προϊόντα, υπηρεσίες και υποδομές.	Ενίσχυση των συμβουλευτικών και ψηφιακών υπηρεσιών, για την ικανοποίηση των μεταβαλλόμενων αναγκών των Πελατών.	
Φυσικό	Χρήση φυσικών πόρων, συμπεριλαμβανομένης της ενέργειας, για τη λειτουργία του Ομίλου.	Συνεχής βελτίωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος του Ομίλου μέσω των προϊόντων και των δραστηριοτήτων του.	Παροχή ενός υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος χωρίς αποκλεισμούς, με ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, και προώθηση της πολυμορφίας των Εργαζομένων του.
Κοινωνικό	Συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη για την υποστήριξη της κοινωνίας και της τοπικής οικονομίας.	Εστίαση στην παροχή ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος χωρίς αποκλεισμούς, την οικονομική ένταξη των υπο-εκπροσωπούμενων ομάδων και την παροχή πρόσβασης σε πολιτιστικές υπηρεσίες και υπηρεσίες υγείας.	

Η συγκέντρωση, ανάπτυξη και διασφάλιση αυτών των εισροών απαιτεί μια δομημένη προσέγγιση διαχείρισης, η οποία αποδεικνύεται από τους ισχυρούς μηχανισμούς διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τη χρήση πόρων του Ομίλου για να διασφαλιστεί η ακρίβεια, η αποδοτικότητα και η ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών.

Μέσω του επιχειρηματικού του μοντέλου, ο Όμιλος στοχεύει στη δημιουργία αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη του σε όλο το εύρος της αλυσίδας αξίας, δηλαδή για:

- Την ανάντη αλυσίδα αξίας, που περιλαμβάνει τους κύριους προμηθευτές, οι οποίοι παρέχουν τεχνολογίες Πληροφορικής (υλικό και λογισμικό) και πολλές άλλες υπηρεσίες (π.χ. συμβουλευτικές υπηρεσίες, νομικές συμβουλές, εταιρείες μάρκετινγκ κ.λπ.)
- Την κατάντη αλυσίδα αξίας, που περιλαμβάνει τους Πελάτες (μεγάλους εταιρικούς Πελάτες, ΜΜΕ και Ιδιώτες Πελάτες), την ευρύτερη κοινωνία και τις τοπικές κοινότητες.
- Τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των Εργαζομένων.

[SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

Κύρια ενδιαφερόμενα μέρη και συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών

Ο Όμιλος διατηρεί συνεχή και δομημένη συνεργασία με τις βασικές ομάδες ενδιαφερομένων μερών, όπως αυτά προσδιορίστηκαν μέσω της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας (DMA) και της χαρτογράφησης των ενδιαφερόμενων μερών, που διενεργήθηκαν το 2025. Αυτή η διαδικασία εφάρμοσε τα κριτήρια των Προτύπων ESRS, αξιολογώντας τα ενδιαφερόμενα μέρη ως προς τα εξής:

- το κατά πόσον το ενδιαφερόμενο μέρος επηρεάζεται
- τη συνάφεια της δήλωσης χρήστη βιωσιμότητας
- την ισχύ και επιρροή του ενδιαφερόμενου μέρους
- το συμφέρον του ενδιαφερόμενου μέρους όσον αφορά τις επιπτώσεις, τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις του Ομίλου ή την έκθεση του ενδιαφερόμενου μέρους σε αυτές.

Βάσει αυτής της ανάλυσης, ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ακόλουθες τέσσερις κύριες ομάδες ενδιαφερόμενων μερών με τη μεγαλύτερη στρατηγική σημασία:

- Μέτοχοι και Επενδυτές
- Πελάτες (Επιχειρήσεις- Wholesale και Ιδιώτες-Retail)
- Εργαζόμενοι και Κοινωνία
- Ρυθμιστικές και Εποπτικές Αρχές.

Η συνεργασία με τους κύριους ενδιαφερόμενους φορείς πραγματοποιείται σε ετήσια, εξαμηνιαία, τριμηνιαία βάση και σε κατά περίπτωση, ανάλογα με το επίπεδο επιρροής και συμφέροντος κάθε ομάδας. Οι σχετικές δραστηριότητες περιλαμβάνουν διμερείς συναντήσεις, έρευνες, roadshows, πρωτοβουλίες διαλόγου με τοπικές κοινότητες και αλληλεπιδράσεις με ρυθμιστικές αρχές. Σε αυτό το πλαίσιο, κατά τη διάρκεια του 2025 ο Όμιλος είχε συνεργασίες με:

- μετόχους και επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων αναλυτών με ειδικευση στις επενδύσεις σε μετοχές και τίτλους σταθερού εισοδήματος
- Wholesale και Retail Πελάτες
- ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, και
- εκπροσώπους της Κοινωνίας των Πολιτών και των τοπικών κοινοτήτων
- Εργαζομένους και εκπροσώπους συνδικαλιστικών ενώσεων.

Άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως προμηθευτές, επιχειρηματικοί εταίροι, ανταποκρίτριες τράπεζες και αντασφαλιστές, λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της δέουσας επιμέλειας της αλυσίδας αξίας αλλά δεν αποτελούν μέρος του συνόλου των κύριων ενδιαφερόμενων μερών, λόγω της χαμηλότερης θέσης των συμφερόντων και/ή της ισχύος τους στον πίνακα ιεράρχησης για το 2025. Ο Όμιλος συνεργάζεται με αυτά τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη κυρίως διαδικασιών δέουσας επιμέλειας στην αλυσίδα αξίας, ψηφιακής ένταξης στον κατάλογο προμηθευτών βάσει συμβάσεων, και περιοδικών αξιολογήσεων ESG.

Αυτές οι δραστηριότητες συνεργασίας αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συζητήσεων στρατηγικού χαρακτήρα του Ομίλου, της μεθοδολογίας DMA και της αναγνώρισης των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Περισσότερες λεπτομέρειες για τον τρόπο με τον οποίο τα συμφέροντα και οι απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών προτεραιότητας σχετίζονται με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, δίνονται στην ενότητα «Συμφέροντα και απόψεις των κύριων ενδιαφερόμενων μερών σε σχέση με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Η αποτελεσματική συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών απαιτεί σαφείς, δομημένους και συνεπείς διαύλους επικοινωνίας, προσαρμοσμένους στις ανάγκες και τις προσδοκίες κάθε ομάδας. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια σειρά από επίσημους και ανεπίσημους μηχανισμούς για τη διασφάλιση συνεχούς αμφίδρομης επικοινωνίας. Οι διάλογοι αυτοί υποστηρίζουν τη διαφάνεια, επιτρέπουν την έγκαιρη ανατροφοδότηση, και διασφαλίζουν ότι οι απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών ενσωματώνονται συστηματικά στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων, στη διαχείριση κινδύνων και στο συνολικό πλαίσιο βιωσιμότητας. Οι κύριοι διάλογοι επικοινωνίας ανά ομάδα ενδιαφερόμενων μερών συνοψίζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 7 Μέσα επικοινωνίας ανά ομάδα ενδιαφερόμενων μερών

Ομάδα ενδιαφερόμενων μερών	Μέθοδος επικοινωνίας
Μέτοχοι και Επενδυτές	Οικονομικές Καταστάσεις, Τριμηνιαίες Αναφορές Κερδών, Ετήσιες Εκθέσεις, Γενικές Συνελεύσεις, Ενημερώσεις Επενδυτών, Εκθέσεις Βιωσιμότητας και Κλιματικής Αλλαγής, Κατ' ιδίαν συναντήσεις, Roadshows Βιωσιμότητας και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ιστοσελίδα, Δελτία Τύπου, Ενημερώσεις Οικονομικών Αναλύσεων.
Πελάτες (Wholesale, Retail)	Δίκτυο Καταστημάτων, Υπεύθυνοι Σχέσεων Πελατείας. Ενημερωτικά Δελτία Πελατών, Έκθεση Βιωσιμότητας ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης, Έρευνες Ικανοποίησης Πελατών, Διαδικτυακές Πύλες Πελατών, Εφαρμογή για Κινητά, Κέντρο Εξυπηρέτησης Πελατών, Ιστοσελίδα, Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης, Δελτία Τύπου, Εταιρικά Κέντρα Εξυπηρέτησης (για Wholesale Πελάτες).
Εργαζόμενοι και Κοινωνία	Εσωτερικά Ενημερωτικά Δελτία, Ενδοδίκτυο (Intranet), Ανοικτές Συναντήσεις με τις Τοπικές Κοινότητες (Town Hall Meetings), Εκπαιδευτικά Σεμινάρια και Προγράμματα Επανεπιδόμησης, Έρευνες Εργαζομένων, Επιχειρηματικοί Εταίροι Ανθρώπινου Δυναμικού (HR Business Partners), Έκθεση Βιωσιμότητας ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης, Εκθέσεις Συνεργασίας με Τοπικές Κοινότητες, Δελτία Τύπου, Ενημερώσεις στα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης, Πρωτοβουλίες ΕΚΕ, Συμμετοχή σε Μη Κερδοσκοπικούς Οργανισμούς, Εθελοντισμός, Χορηγίες.
Ρυθμιστικές και Εποπτικές Αρχές	Κανονιστικές Υποβολές, Υποβολές προς τις Εποπτικές Αρχές, Εκθέσεις Συμμόρφωσης, Άμεσες Διαβουλεύσεις και Διμερές Εποπτικός Διάλογος, Συμμετοχή σε θεματικές ομάδες εργασίας για κανονιστικά θέματα, υποβολή εκθέσεων σχετικά με κλιματικούς κινδύνους και κινδύνους ESG οι οποίες απαιτούνται βάσει της νομοθεσίας της ΕΕ.

Μέσω αυτών των συνεργασιών, στόχος του Ομίλου είναι να κατανοήσει και να προβλέψει τις ανάγκες, τα συμφέροντα, τις προσδοκίες και τις ανησυχίες των ενδιαφερόμενων μερών, να αξιολογήσει τη σημασία τους, και να τα ενσωματώσει στη στρατηγική, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και στον σχεδιασμό βιωσιμότητας του Ομίλου. Μια ειδική ομάδα αναλύει όλα τα σχόλια χρησιμοποιώντας μια δομημένη προσέγγιση που περιλαμβάνει:

- Χαρτογράφηση και ιεράρχηση των ομάδων ενδιαφερόμενων μερών.
- Εξέταση και κατηγοριοποίηση των ζητημάτων που εγείρονται.

- Παραπομπή κύριων ευρημάτων στην Ανώτερη Διοίκηση και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενσωμάτωση των απόψεων των ενδιαφερόμενων μερών στις διαδικασίες DMA και στρατηγικού σχεδιασμού.
- Παρακολούθηση της προόδου και σχετική ενημέρωση των ενδιαφερόμενων μερών.

Τα προϊόντα της συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη ενσωματώνονται συστηματικά στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων στο σύνολο του Ομίλου. Τα κύρια ευρήματα από τις δραστηριότητες συνεργασίας μεταφράζονται σε σχέδια δράσης της Διοίκησης και τροφοδοτούν τις στρατηγικές προτεραιότητες, τις πολιτικές και τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας. Για παράδειγμα, τα σχόλια των επενδυτών που διατυπώθηκαν κατά τη διάρκεια των δραστηριοτήτων συνεργασίας το 2025 συνέβαλαν στην περαιτέρω εξέλιξη της στρατηγικής βιωσιμότητας του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων της μείωσης του κλιματικού κινδύνου και της προσαρμογής σε αυτόν, της βελτίωσης των γνωστοποιήσεων βιωσιμότητας, και της διασφάλισης της αυστηρής εποπτείας των σχετικών με το κλίμα κινδύνων στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα σχόλια των Πελατών συνέβαλαν στην ανάπτυξη νέων χρηματοδοτικών προϊόντων και υπηρεσιών συμβουλευτικής υποστήριξης συνδεδεμένων με τη βιωσιμότητα, καθώς και σε βελτιώσεις στην παροχή ψηφιακών υπηρεσιών. Τα αποτελέσματα της έρευνας εργαζομένων υποστήριξαν τις πρωτοβουλίες για την πολυμορφία, την ισότητα και την ένταξη, ενώ επίσης ανέδειξαν την υγεία και ασφάλεια ως τομέα προτεραιότητας. Οι συνεισφορές από τη συμμετοχή τοπικών κοινοτήτων υποστήριξαν πρωτοβουλίες για τη χρηματοοικονομική ένταξη και τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό. Ο διάλογος με τις εποπτικές αρχές συνέβαλε στη βελτίωση της ενσωμάτωσης των κινδύνων ESG, στη βελτίωση των διαδικασιών υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, καθώς και στην ευθυγράμμιση με τις ευρωπαϊκές και εθνικές εποπτικές και νομικές απαιτήσεις και τα ενεργειακά σχέδια.

Τα νεοεμφανιζόμενα θέματα που αναγνωρίζονται μέσω της συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη εξετάζονται κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας και είναι δυνατόν να οδηγήσουν στην εισαγωγή νέων θεμάτων προτεραιότητας όσον αφορά τη βιωσιμότητα ή στον επαναπροσδιορισμό των προτεραιοτήτων όσον αφορά τις τρέχουσες περιοχές εστίασης. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών που αφορούν τους Εργαζομένους και τους Πελάτες, δίνονται στις ενότητες Ε1-«Κλιματική αλλαγή», Ε4-«Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα», Ε5-«Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία», S1-«Οικείο εργατικό δυναμικό», και S4-«Καταναλωτές και τελικοί χρήστες».

Συμφέροντα και απόψεις των κύριων ενδιαφερόμενων μερών σε σχέση με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Τα σχόλια των ενδιαφερόμενων μερών συνιστούν ουσιαστική συνεισφορά στον στρατηγικό σχεδιασμό του Ομίλου. Οι απόψεις και τα συμφέροντα των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα κοινοποιούνται συστηματικά στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα του Ομίλου. Τα κύρια ευρήματα από τις δραστηριότητες συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών συνοψίζονται σε τακτικές αναφορές προς την Ανώτερη Διοίκηση και τις αρμόδιες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα όργανα αυτά εξετάζουν τα σημαντικά ζητήματα που απασχολούν τα ενδιαφερόμενα μέρη στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού, του καθορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και της έγκρισης πολιτικών και στόχων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Οι πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν μέσω του κύκλου συνεργασιών και της επικαιροποιημένης χαρτογράφησης των ενδιαφερόμενων μερών το 2025, παρουσιάζουν σαφή εικόνα των προσδοκιών που αφορούν τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες για τον Όμιλο, καθώς και τη μακροπρόθεσμη κατεύθυνσή του, διασφαλίζοντας ότι το επιχειρηματικό μοντέλο παραμένει ευθυγραμμισμένο με τις ανάγκες εκείνων των ενδιαφερόμενων μερών τα οποία επηρεάζονται περισσότερο από τις δραστηριότητές του και έχουν τη μεγαλύτερη επιρροή σε αυτές.

Με βάση αυτές τις πληροφορίες, ο Όμιλος έχει αρχίσει να προσαρμόζει στοιχεία της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου του προκειμένου να ανταποκριθεί καλύτερα στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών, ιδίως σε σχέση με τη βιώσιμη χρηματοοικονομική ανάπτυξη, την ενσωμάτωση των κινδύνων ESG και τις προτάσεις αξίας για τους Πελάτες. Τα αποτελέσματα της συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη εξετάζονται στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου στρατηγικού σχεδιασμού και ενδέχεται να οδηγήσουν σε προσαρμογές των πολιτικών χρηματοδότησης τομέων, των προτεραιοτήτων ανάπτυξης προϊόντων, των μεθοδολογιών κινδύνου και των στόχων βιωσιμότητας.

Στο πλαίσιο αυτής της προσαρμογής, ο Όμιλος εξελίσσει το επιχειρηματικό του μοντέλο ενισχύοντας τις δυνατότητες βιώσιμης χρηματοδότησης και υποστήριξης της μετάβασης στο σύνολο των σχετικών δραστηριοτήτων μέσω, μεταξύ άλλων, του βελτιωμένου σχεδιασμού προϊόντων και της ενσωμάτωσης παραμέτρων βιωσιμότητας στις διαδικασίες συνεργασίας του Ομίλου με τους Πελάτες. Αυτή η εξέλιξη υποστηρίζει την ευθυγράμμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου με τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών και τη διαχείριση κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Οι Μέτοχοι και οι Επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων των ομολογιούχων, των δανειστών, των αναλυτών και των οίκων αξιολόγησης, συνεχίζουν να εκδηλώνουν έντονο ενδιαφέρον για τη μακροπρόθεσμη στρατηγική του Ομίλου σε θέματα σχετικά με το κλίμα και τη βιωσιμότητα. Οι συνεργασίες καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 υπογράμμισαν τη σημασία που αποδίδουν στα διαφανή και αξιόπιστα σχέδια μετάβασης, καθώς και στην ενσωμάτωση των κλιματικών παραμέτρων στις βασικές επιχειρηματικές πρακτικές. Οι επενδυτές αναζητούν σαφείς διαδρομές απανθρακοποίησης που να ευθυγραμμίζονται με επιστημονικά τεκμηριωμένες μεθοδολογίες, τη συνεπή γνωστοποίηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, και αξιόπιστα αποτελέσματα ανάλυσης σεναρίων. Οι προσδοκίες τους επεκτείνονται στην ενισχυμένη διακυβέρνηση, με ιδιαίτερη έμφαση στην εποπτεία των κινδύνων ESG από το Διοικητικό Συμβούλιο, στην ευθυγράμμιση των αμοιβών με τα αποτελέσματα βιωσιμότητας, και στη βελτίωση της διαφάνειας όσον αφορά το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η απαίτηση για λεπτομερείς αναφορές προόδου και γνωστοποιήσεις ευθυγραμμισμένες με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια έχει επίσης ενταθεί, αντανakλώντας την έμφαση που δίνουν οι επενδυτές στη συγκρισιμότητα και τη λογοδοσία.

Ανταποκρινόμενος στα σχόλια των επενδυτών, ο Όμιλος ενίσχυσε το πλαίσιο σχεδιασμού της μετάβασης, επέκτεινε τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές, βελτίωσε τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας, και εξασφάλισε την αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου. Για το μέλλον, σχεδιάζονται περαιτέρω μέτρα για την αύξηση της δημιουργίας βιώσιμων χρηματοδοτήσεων, την επέκταση και τον ορισμό τομεακών διαδρομών απανθρακοποίησης, και τη βελτίωση της ενσωμάτωσης των δεικτών επίδοσης ESG στις αμοιβές. Αυτές οι εξελίξεις αναμένεται να ενισχύσουν τη μακροπρόθεσμη εμπιστοσύνη των επενδυτών και να εμβαθύνουν τη συνεργασία με τους παρόχους κεφαλαίων που εστιάζουν στη βιωσιμότητα.

Οι προσδοκίες των **Πελατών** αντανakλούν τόσο την καθημερινή τραπεζική εμπειρία τους όσο και τις εξελισσόμενες ανάγκες τους σε θέματα βιωσιμότητας. Οι Ιδιώτες Πελάτες συνέχισαν να δίνουν προτεραιότητα στην προσβασιμότητα, την εμπειρία Πελάτη και την ασφαλή, διαφανή

διαχείριση των δεδομένων, εκφράζοντας παράλληλα αυξανόμενο ενδιαφέρον για προϊόντα με θετικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά. Οι Wholesale Πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των MME και των μεγάλων εταιρικών πελατών, διατύπωσαν αυξημένες προσδοκίες για χρηματοδοτικές λύσεις συνδεδεμένες με τη βιωσιμότητα, και αναζήτησαν συμβουλευτική υποστήριξη για την προώθηση των δικών τους στρατηγικών απανθρακοποίησης. Και στα δύο τμήματα πελατείας, οι Πελάτες τόνισαν τη σημασία της σαφήνειας και της απλότητας στις πληροφορίες προϊόντων, καθώς και την ανάγκη για απρόσκοπτες ψηφιακές αλληλεπιδράσεις.

Οι απόψεις των Πελατών λαμβάνονται υπόψη στην ανάπτυξη προϊόντων, στις διαδικασίες σχεδιασμού υπηρεσιών και στην προσέγγιση του Ομίλου όσον αφορά τα προσφερόμενα εργαλεία βιώσιμης χρηματοδότησης, διασφαλίζοντας ότι οι εξελισσόμενες προσδοκίες αντανακλώνται στις συνεχείς βελτιώσεις του επιχειρηματικού μοντέλου. Ως αποτέλεσμα των σχολίων των Πελατών, ο Όμιλος έχει επεκτείνει τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και έχει βελτιώσει τις ψηφιακές υπηρεσίες. Για το μέλλον, σχεδιάζονται περαιτέρω εξελίξεις με σκοπό τη διεύρυνση των συμβουλευτικών υπηρεσιών που υποστηρίζουν τις στρατηγικές απανθρακοποίησης των επιχειρήσεων και τη βελτίωση της διαφάνειας των χαρακτηριστικών βιωσιμότητας στα προϊόντα Ιδιωτών. Αυτά τα μέτρα αναμένεται να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη των Πελατών και να αυξήσουν τη μακροπρόθεσμη δέσμευση Πελατών, με την προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών βιώσιμης χρηματοδότησης του Ομίλου.

Οι **Εργαζόμενοι** συνέχισαν με συνέπεια να δίνουν έμφαση στην ανάγκη για μια νοοτροπία στο χώρο εργασίας που θα βασίζεται στην ισότητα, τη συμπερίληψη και την επαγγελματική ανάπτυξη. Ο κύκλος συνεργασιών για το 2025 ανέδειξε τις διαρκείς προσδοκίες για ισχυρότερες πρακτικές πολυμορφίας, ισότητας και συμπερίληψης, βελτιωμένα προγράμματα υγείας, ασφάλειας και ευημερίας, καθώς και ευκαιρίες επανειδίκευσης και επαγγελματικής κινητικότητας. Σε συνέχεια σχολίων των εργαζομένων, ο Όμιλος εισήγαγε βελτιωμένες πρωτοβουλίες για την ευημερία και ενίσχυσε τις προσπάθειες για την προώθηση της πολυμορφίας και της συμπερίληψης, καθώς και προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης. Περαιτέρω δράσεις σχεδιάζονται στο μέλλον, για την ενσωμάτωση των στόχων πολυμορφίας, ισότητας και συμπερίληψης (DE&I) στις διαδικασίες ανάπτυξης ηγετικών ικανοτήτων, την επέκταση των αξιολογήσεων υγείας και ασφάλειας σε όλες τις τοποθεσίες δραστηριοτήτων, και την αύξηση της πρόσβασης των εργαζομένων σε υπηρεσίες υποστήριξης της ευημερίας. Οι δράσεις αυτές αναμένεται να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη, την αφοσίωση και τη διατήρηση των εργαζομένων, καθώς και να ενισχύσουν τη νοοτροπία του Ομίλου και την ευθυγράμμιση του με τις δεσμεύσεις που αφορούν τη βιωσιμότητα.

Η **Κοινωνία και οι τοπικές κοινότητες** αναμένουν από τον Όμιλο να ενισχύσει τη συμβολή του στην κοινωνική ένταξη, τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό και την ευημερία των τοπικών κοινοτήτων. Οι τοπικές κοινότητες αναφέρθηκαν στη σημασία των υπεύθυνων χρηματοδοτικών πρακτικών, ιδίως σε σχέση με δραστηριότητες που ενδέχεται να ενέχουν περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς κινδύνους, ενώ επίσης τόνισαν την ανάγκη για διαφανή επικοινωνία σχετικά με τις δεσμεύσεις του Ομίλου στον τομέα της βιωσιμότητας. Τα ενδιαφερόμενα μέρη της ευρύτερης Κοινωνίας των Πολιτών εκτιμούν επίσης τον ρόλο της Τράπεζας στην υποστήριξη ευάλωτων ομάδων, στην προώθηση της προσβασιμότητας σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, και στη συμβολή της στη μακροπρόθεσμη βιώσιμη ανάπτυξη σε τοπικό και εθνικό επίπεδο. Ανταποκρινόμενος στις προσδοκίες της κοινωνίας, ο Όμιλος έχει δώσει προτεραιότητα σε πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικής ένταξης. Περαιτέρω πρωτοβουλίες σχεδιάζονται στο μέλλον, με σκοπό οι κοινοτικές επενδύσεις να επικεντρωθούν σε αυτούς τους τομείς και να βελτιωθεί η δημόσια διαφάνεια σχετικά με τις δεσμεύσεις βιωσιμότητας. Τα βήματα αυτά αναμένεται να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινοτήτων και των ενδιαφερόμενων μερών της Κοινωνίας των Πολιτών.

Οι **Ρυθμιστικές και Εποπτικές Αρχές** συνεχίζουν να υπογραμμίζουν τη σημασία της ακριβούς, έγκαιρης και ολοκληρωμένης συμμόρφωσης με τους εξελισσόμενους κανονισμούς της ΕΕ για τη βιωσιμότητα. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, οι εποπτικές αρχές επικεντρώθηκαν στην αξιοπιστία της διαχείρισης, εκ μέρους του Ομίλου, των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων, καθώς και των κινδύνων διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της ενσωμάτωσης των θεμάτων που αφορούν το κλίμα στα πλαίσια διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, και του λειτουργικού κινδύνου. Οι Αρχές αναμένουν ενισχυμένους ελέγχους διακυβέρνησης, αξιόπιστες πρακτικές δοκιμών αντοχής σε προσομοιώσεις ακραίων κλιματικών συνθηκών (climate stress-testing), και την υποβολή αναφορών που θα χαρακτηρίζονται από διαφάνεια, στο πλαίσιο των προτύπων βιωσιμότητας της Οδηγίας CSRD, του Κανονισμού για τα Πρότυπα ESRS, και του Πυλώνα III της προληπτικής εποπτείας. Επιπλέον συζητήσεις επικεντρώθηκαν στην ενίσχυση της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας, καθώς και στην ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τους εθνικούς και ευρωπαϊκούς στόχους για το κλίμα και την ενέργεια. Μετά τον εποπτικό διάλογο, ο Όμιλος ενίσχυσε την ενσωμάτωση των παραγόντων ESG στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ενίσχυσε τους εσωτερικούς ελέγχους. Περαιτέρω βελτιώσεις σχεδιάζονται για το μέλλον. Αυτές οι εξελίξεις αναμένεται να στηρίξουν τη συνεχή και εποικοδομητική εποπτική δέσμευση και κανονιστική συμμόρφωση.

Οι απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών που συγκεντρώθηκαν μέσω του κύκλου συνεργασιών το 2025 παραμένουν κεντρικής σημασίας για την κατανόηση εκ μέρους του Ομίλου των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών για τον ίδιο. Αυτές οι απόψεις συνεχίζουν να καθοδηγούν τον διαρκή στρατηγικό σχεδιασμό και την συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου, καθώς και να υποστηρίζουν την ευθυγράμμιση των δεσμεύσεων του Ομίλου για θέματα βιωσιμότητας με τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών που επηρεάζονται περισσότερο από τις δραστηριότητές του και έχουν τη μεγαλύτερη επιρροή σε αυτές. Ο Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στη διατήρηση ανοικτού διαλόγου, στην ενίσχυση της διαφάνειας και στην ενσωμάτωση των προσδοκιών των ενδιαφερόμενων μερών στην επιδίωξή του για μακροπρόθεσμη και βιώσιμη δημιουργία αξίας.

[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο **Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες**

Ο Όμιλος διεξήγαγε την ετήσια αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας για το 2025, με στόχο την αναγνώριση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, λαμβάνοντας υπόψη τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και την αλυσίδα αξίας του σε όλες τις χώρες όπου έχει παρουσία, και βασιζόμενος επίσης σε διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Τα αποτελέσματα του 2025 υπογραμμίζουν ότι τα ουσιαστικά θέματα και οι σχετικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες έχουν ενισχυθεί (κατά περίπτωση) σε σύγκριση με τον προηγούμενο κύκλο αναφοράς και παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 8 Αποτελέσματα αξιολόγησης σημαντικότητας

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific		ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
				2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
Ε1 Κλιματική αλλαγή	- Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής - Ενέργεια	Αρνητική επίπτωση στην σταθερότητα του κλίματος	●	●	●	●	Μεταβατικός κλιματικός κίνδυνος		●	●		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	●	●	●	●	ΙΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Σημαντική αρνητική επίπτωση στην σταθερότητα του κλίματος μέσω της κατανάλωσης ενέργειας από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου. ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική αρνητική επίπτωση στην σταθερότητα του κλίματος λόγω των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που δημιουργούνται έμμεσα από τα προϊόντα/υπηρεσίες και τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου. Οι σημαντικοί κίνδυνοι προέρχονται από τις εκθέσεις του Ομίλου σε τομείς ευαίσθητους στον κλιματικό κίνδυνο μετάβασης. Αυτοί οι κίνδυνοι επηρεάζουν την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και την αξία ανάκτησης των εν λόγω εκθέσεων (π.χ. μη συμμόρφωση με κανονισμούς που αφορούν το κλίμα, αυξημένο κόστος πρώτων υλών/ ενέργειας, τεχνολογική υστέρηση ή μεταβολή στις προτιμήσεις των καταναλωτών). Σημαντικές ευκαιρίες προέρχονται από τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας που συνδέονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific	ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
			2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
	• Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή					Κλιματικός φυσικός κίνδυνος			●	●	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή				●	ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντικοί κίνδυνοι από γεγονότα οφειλόμενα σε φυσικούς κινδύνους, τα οποία επηρεάζουν την ικανότητα των Πελατών να εκπληρώσουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις και μειώνουν την αξία των ακινήτων ή των εγκαταστάσεών τους (π.χ. τις αξίες των εξασφαλίσεων σε χαρτοφυλάκια ακινήτων). Μακροπρόθεσμα, σημαντικές ευκαιρίες αναμένεται να προέλθουν από τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας που αφορούν την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή
Ε4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	• Επιπτώσεις στην έκταση και την κατάσταση των οικοσυστημάτων	Αρνητική επίπτωση στους Οικοτόπους (βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα)	●	●	●	Κίνδυνος που σχετίζεται με τη Φύση (Οικότοποι και Είδη)				●	Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων				●	ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική αρνητική επίπτωση στους Οικοτόπους (που επηρεάζει την κατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων), μέσω των προϊόντων/ υπηρεσιών και των επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου. Σημαντικοί κίνδυνοι προέρχονται από τις εκθέσεις του Ομίλου σε τομείς με σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, ο οποίος επηρεάζει τη φερεγγυότητά τους μακροπρόθεσμα. Οι εταιρείες που αδυνατούν να συμμορφωθούν με τους κανονισμούς σχετικά με τη βιοποικιλότητα ή που εξαρτώνται από τις οικοσυστημικές

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific		ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
				2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
																	υπηρεσίες (π.χ. γεωργία, δασοκομία, αλιεία) ενδέχεται να αντιμετωπίσουν πρόστιμα, αγωγές ή μειωμένη παραγωγικότητα, με αποτέλεσμα τη μείωση της χρηματοοικονομικής τους σταθερότητας και την πρόκληση πιστωτικών ζημιών. Σημαντικές ευκαιρίες σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα αναμένεται να προέλθουν από τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας που σχετίζονται με την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.
E5 Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία	Εισροές πόρων, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των πόρων	Αρνητική επίπτωση στην ασφάλεια των πόρων	●	●	●	●						Μετάβαση στην κυκλική οικονομία				●	ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική αρνητική επίπτωση στην ασφάλεια των πόρων (που επηρεάζει την ανάπτυξη της κυκλικής οικονομίας), μέσω των προϊόντων/υπηρεσιών και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου. Μακροπρόθεσμα, σημαντικές ευκαιρίες αναμένεται να προκύψουν από τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία.
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό	- Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης - Κοινωνικός διάλογος - Ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι	Συμβολή στη Διαβίωση του οικείου εργατικού Δυναμικού	●	●	●	●											ΊΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Σημαντική θετική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, μέσω της παροχής ασφαλούς απασχόλησης, του κοινωνικού διαλόγου και της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific	ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
			2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
	• Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων	Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων	●	●	●	Θέματα στελέχωσης και εκπαίδευσης		●	●	●						ΊΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Σημαντική θετική επίπτωση μέσω της προσφοράς προγραμμάτων κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου. Σημαντικοί κίνδυνοι που συνδέονται με την ανεπαρκή εκπαίδευση και ανάπτυξη δεξιοτήτων του εργατικού δυναμικού του Ομίλου. Οι κίνδυνοι αυτού του είδους είναι δυνατόν να μειώσουν την παραγωγικότητα, να περιορίσουν την προσαρμοστικότητα σε εξελισσόμενες τεχνολογίες και διαδικασίες, να εντείνουν τη δυσaréσκεια και να αυξήσουν την κινητικότητα του εργατικού δυναμικού.
	• Διαφορετικότητα	Συμβολή στην ισότητα και τη δικαιοσύνη του οικείου εργατικού δυναμικού		●	●											ΊΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Σημαντική δυνητική θετική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, με την ενσωμάτωση της διαφορετικότητας ως στρατηγικής προτεραιότητας στα μελλοντικά σχέδια του Ομίλου.
	• Υγεία και Ασφάλεια	Συμβολή στην υγεία και την ασφάλεια του οικείου εργατικού δυναμικού	●	●	●											ΊΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Σημαντική θετική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, μέσω σημαντικών επενδύσεων σε πρωτοβουλίες για την υγεία, την ασφάλεια και την ευημερία.
S4 Καταναλωτές		Πρόσβαση σε στέγαση	●	●	●											ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική θετική επίπτωση στους

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific		ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
				2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
και τελικοί χρήστες	• Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Πρόσβαση σε χρηματοδότηση	●	●	●	●											Πελάτες και την ευρύτερη κοινωνία/οικονομία, μέσω των προϊόντων/υπηρεσιών και των επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου.
	• Ιδιωτικότητα						Θέματα γνωστοποίησης και προστασίας δεδομένων		●	●	●						ΊΔΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ: Οι σημαντικοί κίνδυνοι που συνδέονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες προέρχονται κατά κανόνα από την πιθανή αποτυχία των εσωτερικών διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου, που έχουν θεσπιστεί ώστε να διασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων, το υπεύθυνο μάρκετινγκ και την πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες. Αν και οι κίνδυνοι αυτοί ενδέχεται επίσης να επηρεάσουν έμμεσα τους Πελάτες του Ομίλου, οι βασικές αιτίες και οι δυνητικές επιπτώσεις τους συνδέονται κυρίως με τις επιχειρησιακές πρακτικές και το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου.
	• Πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες						Παραβάσεις εμπιστευματικών καθηκόντων (διάφορες περιπτώσεις)		●	●	●						
							Ακατάλληλες πρακτικές προώθησης		●	●	●						
							Διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών		●	●	●						
	• Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας	Συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες					Θέματα καταλληλότητας προϊόντων / ελλιπούς γνωστοποίησης των όρων προϊόντων		●	●	●						
Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific		Συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες	●	●	●	●											ΚΑΤΑΝΤΗ ΑΛΥΣΙΔΑ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική θετική επίπτωση στους Πελάτες και την ευρύτερη κοινωνία/οικονομία, μέσω των

Σύνδεση με θέματα/υποθέματα και επιμέρους υπο-υποθέματα των ESRS, Επιπλέον πληροφορίες-Entity-Specific		ΕΠΙΠΤΩΣΗ	Πραγματική Επίπτωση	Δυνητική Επίπτωση			ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			ΕΥΚΑΙΡΙΑ	Τρέχουσα χρηματο-οικονομική Συνέπεια	Προβλεπόμενη χρηματο-οικονομική Συνέπεια			Τμήμα αλυσίδας αξίας και επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη
				2026	2030	2050			2026	2030	2050			2026	2030	2050	
																	προϊόντων/υπηρεσιών και των επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου
G1 Επιχειρηματική συμπεριφορά	• Επιχειρηματική Κουλτούρα	Συμβολή στη διαφάνεια και το κράτος δικαίου	●	●	●	●											ΣΥΝΟΛΟ ΑΛΥΣΙΔΑΣ ΑΞΙΑΣ: Σημαντική θετική επίπτωση στα ενδιαφερόμενα μέρη στο σύνολο της αλυσίδας αξίας, μέσω πρωτοβουλιών που προάγουν μια ηθική επιχειρηματική νοοτροπία ⁸ .
	• Διαφθορά και δωροδοκία						AML/CFT		●	●	●						ΣΥΝΟΛΟ ΑΛΥΣΙΔΑΣ ΑΞΙΑΣ: Σημαντικοί κίνδυνοι που συνδέονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία στο σύνολο της αλυσίδας αξίας, και προκύπτουν από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, αλλά και από αλληλεπιδράσεις με τρίτους, ενδιαμέσους, και Πελάτες, κατά τις οποίες η ανεπαρκής δέουσα επιμέλεια ή οι ελλιπείς έλεγχοι θα μπορούσαν να εκθέσουν τον Όμιλο σε κίνδυνο παραβίασης υποχρεώσεων συμμόρφωσης και σε κίνδυνο βλάβης της φήμης του.

- : Θετική Επίπτωση
- : Αρνητική Επίπτωση
- : Κίνδυνοι και Ευκαιρίες

⁸ Ο αντίκτυπος «Συμβολή στη διαφάνεια και το κράτος δικαίου» διέπει τον τρόπο λειτουργίας του Ομίλου σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας του, ανεξάρτητα από τα διαφορετικά επίπεδα σημαντικότητας των επιμέρους τμημάτων της αλυσίδας αξίας του.

Επιπτώσεις

Οι σημαντικές επιπτώσεις του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα επικεντρώνονται στις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου και στην κατάντη αλυσίδα αξίας, επηρεάζοντας το φυσικό περιβάλλον, την κοινωνία, τους Εργαζομένους και τους Πελάτες σε όλες τις περιοχές όπου ο Όμιλος έχει κύρια παρουσία.

Αυτό είναι αποτέλεσμα της εγγενούς φύσης των προϊόντων/υπηρεσιών, του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής του Ομίλου, που σχετίζονται με τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, με το χαρτοφυλάκιό του και με τις επιχειρηματικές του σχέσεις.

Οι σημαντικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την κατάντη αλυσίδα αξίας είναι οι εξής:

- **Σταθερότητα του κλίματος:** Πραγματική και δυνητική αρνητική επίπτωση στην σταθερότητα του κλίματος σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, μέσω των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που δημιουργούνται κυρίως μέσω των δραστηριοτήτων χρηματοδότησης τομέων με αρνητική συμβολή στην σταθερότητα του κλίματος.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Πραγματική και δυνητική αρνητική επίπτωση στους οικοτόπους σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κυρίως μέσω των δραστηριοτήτων χρηματοδότησης τομέων με αρνητική συμβολή στους οικοτόπους και στη διατήρηση της καλής κατάστασης των οικοσυστημάτων.
- **Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία:** Πραγματική και δυνητική αρνητική επίπτωση στην ασφάλεια των πόρων σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κυρίως μέσω των δραστηριοτήτων χρηματοδότησης τομέων με αρνητική συμβολή στη διατήρηση των φυσικών πόρων.
- **Πρόσβαση σε στέγαση:** Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση στην προσβασιμότητα σε στέγαση σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κυρίως μέσω στις προσφορές προϊόντων/υπηρεσιών που υποστηρίζουν την προσιτή στέγαση για τους Πελάτες.
- **Πρόσβαση σε χρηματοδότηση:** Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση στην προσβασιμότητα σε χρηματοδότηση σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κυρίως μέσω της προσφοράς προϊόντων/υπηρεσιών που υποστηρίζουν τη χρηματοοικονομική ένταξη των Πελατών.
- **Συμβολή σε υγιείς οικονομίες:** Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση στους Πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κυρίως μέσω της προσφοράς προϊόντων/υπηρεσιών που συμβάλλουν στην επίτευξη υγιούς οικονομικής προόδου.

Επιπλέον, έχουν επίσης αναγνωριστεί σημαντικές επιπτώσεις στο σύνολο των ίδιων δραστηριοτήτων που αφορούν τα εξής θέματα:

- **Σταθερότητα του κλίματος:** Πραγματικές και δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στη σταθερότητα του κλίματος σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, λόγω της κατανάλωσης ενέργειας στις εγκαταστάσεις του Ομίλου.
- **Συμβολή στη διαβίωση του εργατικού δυναμικού:** Πραγματικές και δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, μέσω της παροχής ασφαλών θέσεων απασχόλησης, του κοινωνικού διαλόγου και της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι, καθώς και της προσφοράς προγραμμάτων κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων.
- **Συμβολή στην ισότητα και τη δικαιοσύνη του οικείου εργατικού δυναμικού:** Δυνητική θετική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, ως αποτέλεσμα της στρατηγικής προτεραιότητας Ομίλου για την ενίσχυση της πολυμορφίας.
- **Συμβολή στην υγεία και την ασφάλεια του οικείου εργατικού δυναμικού:** Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, μέσω των σημαντικών επενδύσεων που πραγματοποίησε ο Όμιλος σε πρωτοβουλίες για την υγεία, την ασφάλεια και την ευημερία.

Τέλος, η ακόλουθη σημαντική επίπτωση διέπει τις σχέσεις του Ομίλου με τα ενδιαφερόμενα μέρη στο σύνολο της αλυσίδας αξίας, χωρίς ωστόσο να έχουν αναγνωριστεί σημαντικές επιπτώσεις που να σχετίζονται ειδικά με τις ανάντη δραστηριότητες (εφοδιαστική αλυσίδα και φυσικό περιβάλλον), λόγω της συνολικά χαμηλής τους σημαντικότητας για το σύνολο της αλυσίδας αξίας, καθώς και λόγω των δραστηριοτήτων και του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου.

- **Συμβολή στη Διαφάνεια και το Κράτος Δικαίου:** Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, μέσω πρωτοβουλιών που προάγουν την ηθική επιχειρηματική νοοτροπία.

Κίνδυνοι

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σημαντικούς κινδύνους σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα βιωσιμότητας:

- **Κλιματικός κίνδυνος μετάβασης και κλιματικός φυσικός κίνδυνος:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή ως σημαντικούς σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.
 - ο Οι κλιματικοί κίνδυνοι μετάβασης έχουν επιπτώσεις τόσο στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων όσο και στην αξία ανάκτησης των σχετικών εκθέσεων (π.χ. μη συμμόρφωση με κανονισμούς που αφορούν το κλίμα, αυξημένο κόστος πρώτων υλών/ ενέργειας, τεχνολογική υστέρηση, μεταβολή στις προτιμήσεις των καταναλωτών). Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, οι κίνδυνοι μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής σχετίζονται πρωτίστως με το κατάντη χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.
 - ο Οι κλιματικοί φυσικοί κίνδυνοι έχουν επιπτώσεις στην ικανότητα των Πελατών να εκπληρώσουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις και μειώνουν την αξία των ακινήτων ή των εγκαταστάσεών τους λόγω γεγονότων υλικού κινδύνου, σε τομείς ή γεωγραφικές περιοχές που είναι ευάλωτες σε φυσικούς κινδύνους. Για παράδειγμα, οι εξασφαλίσεις σε χαρτοφυλάκια ακινήτων μπορεί να αποτιμώνται σε χαμηλότερες αξίες, ως αποτέλεσμα αυξημένου κινδύνου πλημμύρας. Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, οι κλιματικοί φυσικοί κίνδυνοι σχετίζονται πρωτίστως με το κατάντη χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα ως σημαντικούς σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική επίπτωση των κινδύνων αυτών στην πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών του, που έχει ως αποτέλεσμα πιστωτικές ζημιές για την Τράπεζα. Για παράδειγμα, εταιρείες που αδυνατούν να συμμορφωθούν –ήδη σήμερα και στο μέλλον όλο και περισσότερο– με κανονισμούς που

αφορούν την βιοποικιλότητα, ενδέχεται να αντιμετωπίσουν πρόστιμα, αγωγές ή λειτουργικούς περιορισμούς που θα μειώσουν τη χρηματοοικονομική τους σταθερότητα, ενώ εταιρείες που εξαρτώνται από οικοσυστημικές υπηρεσίες, όπως η γεωργία, η δασοκομία, η αλιεία κ.λπ., ενδέχεται να αντιμετωπίσουν μειωμένη παραγωγικότητα ή υψηλότερα λειτουργικά κόστη λόγω της απώλειας βιοποικιλότητας, γεγονός που θα επηρεάσει τη δυνατότητά τους να ανταποκριθούν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αφορούν πρωτίστως το κατάντη χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

- **Θέματα στελέχωσης και εκπαίδευσης:** Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, και ιδίως η ανεπαρκής «κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων», αξιολογούνται ως σημαντικοί σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Οι κίνδυνοι του είδους αυτού μπορούν να μειώσουν την παραγωγικότητα και να προκαλέσουν διακοπές λειτουργίας, καθώς οι Εργαζόμενοι πιθανόν να μη διαθέτουν τις αναγκαίες δεξιότητες προσαρμογής στις εξελισσόμενες τεχνολογίες και διαδικασίες. Επιπλέον, η ανεπαρκής εκπαίδευση και ανάπτυξη μπορεί να μειώσει τη συμμετοχή των εργαζομένων, να αυξήσει τη δυσαρέσκεια και να οδηγήσει σε υψηλότερα ποσοστά κινητικότητας. Οι κίνδυνοι αυτοί αφορούν τις ίδιες δραστηριότητες της ίδιας της Τράπεζας.
- **Θέματα γνωστοποίησης και προστασίας δεδομένων, παραβάσεις εμπιστευτικών καθηκόντων, ακατάλληλες πρακτικές προώθησης, θέματα καταλληλότητας προϊόντων/ ανεπαρκής γνωστοποίηση των όρων προϊόντων, διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών:** Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, και ιδίως η «ιδιωτικότητα», η «πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες» και οι «υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας», θεωρούνται σημαντικοί σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Αν και η χρηματοοικονομική επίπτωση αυτών των κινδύνων δεν ποσοτικοποιείται άμεσα σε χρηματικούς όρους, η ταχεία τεχνολογική πρόοδος και οι εξελίξεις στον τομέα της κυβερνοασφάλειας, που μπορούν να οδηγήσουν σε παραβάσεις δεδομένων, αναδεικνύουν τη σημασία της στενής παρακολούθησης του εξελισσόμενου περιβάλλοντος και της προσαρμογής σε αυτό. Τυχόν αδυναμία παρακολούθησης και προσαρμογής εκ μέρους της Τράπεζας, θα μπορούσε να την εκθέσει σε κίνδυνο σημαντικών χρηματοοικονομικών ζημιών λόγω προστίμων, νομικών εξόδων και δαπανών για αποζημιώσεις, καθώς και σε κίνδυνο βλάβης της φήμης της. Επιπλέον, η ανεπαρκής πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες και οι ανεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ μπορούν να διαβρώσουν την εμπιστοσύνη των καταναλωτών και να οδηγήσουν επίσης σε κανονιστικές κυρώσεις, επηρεάζοντας περαιτέρω την χρηματοοικονομική σταθερότητα της Τράπεζας. Αν και οι κίνδυνοι που αφορούν τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες επηρεάζουν τους Πελάτες της Τράπεζας, η βασική αιτία της εμφάνισης των κινδύνων αυτών βρίσκεται στις ίδιες δραστηριότητες της Τράπεζας (στις περισσότερες περιπτώσεις, λόγω πιθανών αστοχιών των εσωτερικών ελέγχων που έχουν θεσπιστεί για να προλαμβάνουν τους κινδύνους αυτού του είδους).
- **Διαφθορά και δωροδοκία:** Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία αξιολογούνται ως σημαντικοί σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, λόγω της πιθανότητας βλάβης της φήμης της Τράπεζας, αλλά και της επιβολής σημαντικών κυρώσεων από τις ρυθμιστικές αρχές. Το αποτέλεσμα αυτό οφείλεται στους κινδύνους που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) που συνδέονται με το ζήτημα της διαφθοράς και δωροδοκίας και των οποίων η χρηματοοικονομική συνέπεια θεωρείται σημαντική, καθώς οι κίνδυνοι αυτοί επηρεάζουν άμεσα τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, τη φήμη και τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το κανονιστικό πλαίσιο. Η αδυναμία πρόληψης οικονομικών εγκλημάτων όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα σημαντικές οικονομικές κυρώσεις και νομικές συνέπειες. Επιπλέον, μπορεί να βλάψει τη φήμη της Τράπεζας, να διαβρώσει την εμπιστοσύνη των Πελατών και να υπονομεύσει την ικανότητά της να προσελκύσει και να διατηρήσει Πελάτες, επηρεάζοντας τελικά την μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και κερδοφορία της. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία αναγνωρίζονται στο σύνολο της αλυσίδας αξίας, καθώς μπορούν να προκύψουν από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, αλλά και από τις αλληλεπιδράσεις του με τρίτους, με ενδιάμεσους και με Πελάτες, σε περιπτώσεις ανεπαρκούς δέουσας επιμέλειας ή ελλιπών ελέγχων.

Ευκαιρίες

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με την κατάντη αλυσίδα αξίας στο πλαίσιο των ακόλουθων θεμάτων ERSR:

- **Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και προσαρμογή στη κλιματική αλλαγή:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται τόσο με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής όσο και με την προσαρμογή σε αυτήν. Οι ευκαιρίες που αφορούν τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής θεωρούνται σημαντικές κατά το τρέχον έτος και αναμένεται να παραμείνουν σημαντικές σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, υποστηριζόμενες από τις τρέχουσες χρηματοδοτήσεις που είναι σύμφωνες με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια και από άλλες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις, καθώς και από την δυνητική περαιτέρω αύξησή τους. Η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αξιολογείται ως σημαντική ευκαιρία σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, αντανάκλωντας την αναμενόμενη αύξηση της έντασης των φυσικών κινδύνων και την αυξανόμενη ζήτηση για χρηματοδοτικές λύσεις που ενισχύουν την ανθεκτικότητα και υποστηρίζουν μέτρα προσαρμογής.
- **Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει σημαντικές μακροπρόθεσμες ευκαιρίες (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνες με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων) που σχετίζονται με την προστασία και την αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων. Δεδομένου ότι ο κίνδυνος μετάβασης που σχετίζεται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αναμένεται να ενταθεί για τους αντισυμβαλλομένους του Ομίλου, προβλέπεται σημαντική μακροπρόθεσμη αύξηση των ευκαιριών για χρηματοδοτήσεις που αντιμετωπίζουν τις προκλήσεις αυτές.
- **Μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία:** Ο Όμιλος έχει επίσης αναγνωρίσει σημαντικές μακροπρόθεσμες ευκαιρίες (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνες με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων) που σχετίζονται με τη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα έρευνας δέσμευσης των Πελατών, υπάρχει αυξανόμενο ενδιαφέρον για μελλοντικές επενδύσεις που υποστηρίζουν πρωτοβουλίες κυκλικής οικονομίας. Σε συνδυασμό με τη στρατηγική σημασία αυτού του θέματος, που κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των κορυφαίων περιβαλλοντικών προτεραιοτήτων για τις επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε ολόκληρη την Ευρώπη, οι χρηματοδοτικές λύσεις που υποστηρίζουν τη χρήση πόρων και τις πρωτοβουλίες κυκλικής οικονομίας αναμένεται να αυξηθούν μακροπρόθεσμα.

Σύνδεση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες (IROs) που έχουν αναγνωριστεί βάσει της Οδηγίας CSRD, στοχεύουν στην τεκμηρίωση και διαμόρφωση των στρατηγικών προτεραιοτήτων, στην ενίσχυση των χρηματοδοτικών επιδόσεων και στην ενδυνάμωση της διακυβέρνησης κινδύνων. Η στρατηγική ESG του Ομίλου επικεντρώνεται στη δημιουργία αποτυπώματος, αντιμετωπίζοντας τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες επιπτώσεις των λειτουργικών και χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων του σε διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη και στο περιβάλλον. Στο πλαίσιο των παγκόσμιων προπαθειών για την αντιμετώπιση των προκλήσεων, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs) και τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής της πρωτοβουλίας UNEF FI των Ηνωμένων Εθνών, με στόχο ένα μέλλον χαμηλών εκπομπών άνθρακα και την αξιοποίηση ψηφιακών καινοτομιών για την ενδυνάμωση των Πελατών του και την προαγωγή της καινοτομίας στις χρηματοδοτήσεις. Με τον καθορισμό συγκεκριμένων στόχων και δράσεων που συνδέονται με τις αντίστοιχες επιπτώσεις, ο Όμιλος αποδεικνύει τη δέσμευσή του στη βιωσιμότητα.

Το 2025, ο Όμιλος συνέχισε να εφαρμόζει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας το οποίο στοχεύει στην ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας και κλιματικού κινδύνου στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για θέματα στρατηγικής, διαχείρισης κινδύνων, δανειοδοτήσεων και δραστηριοτήτων. Έτσι, η Τράπεζα κατευθύνει κεφάλαια στη χρηματοδότηση των προπαθειών απανθρακοποίησης των Πελατών της, σε συμμόρφωση με τις επιλέξιμες δραστηριότητες του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι επιπτώσεις του στο φυσικό περιβάλλον και τους ανθρώπους έχουν στενή και σημαντική σχέση με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις υπηρεσίες του. Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας: τραπεζική ιδιωτών, τραπεζική μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και υπηρεσίες private banking, προσφορά ασφαλιστικών προϊόντων, επενδυτική τραπεζική, χρηματοπιστωτικές εργασίες, και διαχείριση ακινήτων. Η σημαντικότερη οντότητα του Ομίλου, η Alpha Bank, κορυφαίο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, φιλοδοξεί όχι μόνο να μην προκαλεί σημαντική βλάβη στο περιβάλλον και την κοινωνία μέσω των δραστηριοτήτων της, αλλά και να συμβάλλει στη μετάβαση της ελληνικής οικονομίας σε ένα βιώσιμο μοντέλο, μέσω της ανάπτυξης βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και συναφών προϊόντων για την υποστήριξη επενδύσεων σε πράσινα έργα.

Το κατάντη τμήμα της αλυσίδας αξίας (χαρτοφυλάκιο) είναι ιδιαίτερα σημαντικό λόγω της εγγενώς υψηλότερης σημαντικότητας των επιπτώσεων οι οποίες δημιουργούνται μέσω των προϊόντων και των υπηρεσιών του Ομίλου που προσφέρονται στους Πελάτες του (χαρτοφυλάκια δανείων), αλλά και μέσω των επενδυτικών δραστηριοτήτων του ίδιου του Ομίλου (χαρτοφυλάκιο ίδιων επενδύσεων). Παρ' όλα αυτά, οι σημαντικές επιπτώσεις αξιολογούνται για το σύνολο της αλυσίδας αξίας. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών κινδύνων

Όσον αφορά τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών κινδύνων, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις εξής:

- **Κλιματική αλλαγή:** Για το 2025, οι ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με τον κλιματικό κίνδυνο είναι πολύ περιορισμένες και, ως εκ τούτου, η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια θεωρείται μη σημαντική.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Για το 2025, δεν υπάρχουν ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο που να σχετίζονται με κινδύνους σχετικούς με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Επομένως, η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια αυτών των κινδύνων θεωρείται μη σημαντική.
- **Οικείο εργατικό δυναμικό:** Για το 2025, οι ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με τις πρακτικές των εργαζομένων του Ομίλου είναι πολύ περιορισμένες και, ως εκ τούτου, η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια θεωρείται μη σημαντική.
- **Καταναλωτές και τελικοί χρήστες:** Για το 2025, οι ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών, καθώς και με ακατάλληλες πρακτικές προώθησης, θέματα γνωστοποίησης και προστασίας δεδομένων, θέματα καταλληλότητας προϊόντων / ανεπαρκούς γνωστοποίησης των όρων προϊόντων, και παραβάσεις εμπιστευματικών καθηκόντων (διάφορες περιπτώσεις) είναι πολύ περιορισμένες και, ως εκ τούτου, η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια θεωρείται μη σημαντική.
- **Επιχειρηματική συμπεριφορά:** Για το 2025, οι ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, νοοτροπίας και ηθικής, θέματα καταπολέμησης της δωροδοκίας και της διαφθοράς, και παραβάσεις κανονισμών και πολιτικών AML είναι μηδενικές και, ως εκ τούτου, η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια θεωρείται μη σημαντική.

Δεδομένου ότι τα θέματα κλιματικής αλλαγής και τα θέματα βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων δεν είναι σημαντικά σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, δεν αναμένονται σημαντικές προσαρμογές εντός της επόμενης ετήσιας περιόδου αναφοράς στη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που αναφέρονται στις σχετικές οικονομικές καταστάσεις. Οι κοινωνικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι διακυβέρνησης υπόκεινται σε αποτελεσματική διαχείριση και μετριασμό, με αποτέλεσμα ο υπολειπόμενος κίνδυνος να είναι περιορισμένος και, ως εκ τούτου, δεν αναμένονται σημαντικές προσαρμογές στον ισολογισμό ή στα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας.

Τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών ευκαιριών

Όσον αφορά τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών ευκαιριών, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις εξής:

- **Κλιματική αλλαγή:** Για το 2025, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει ευκαιρίες σχετικές με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου) άνω των Ευρώ 2,1 δισεκατομμύρια, οι οποίες θεωρούνται σημαντικές με βάση το ισχύον κατώτατο όριο σημαντικότητας, που είναι περίπου Ευρώ 1 δισεκατομμύριο. Όσον αφορά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει σχετικές ευκαιρίες και, ως εκ τούτου, οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες δεν θεωρούνται σημαντικές.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Για το 2025, ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα και, ως εκ τούτου, οι τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις δεν θεωρούνται σημαντικές.
- **Κυκλική οικονομία:** Για το 2025, δεν έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες σχετικές με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία, καθώς το ποσό που έχει αναγνωριστεί δεν υπερβαίνει το καθορισμένο όριο σημαντικότητας, που είναι περίπου Ευρώ 1 δισεκατομμύριο.

Ο Όμιλος προβλέπει σημαντική αύξηση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων κατά το επόμενο έτος, η οποία αναμένεται να οδηγήσει σε σημαντικές διορθώσεις της μικτής λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις για την επόμενη ετήσια περίοδο αναφοράς.

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών κινδύνων

- **Κλιματική αλλαγή:** Ο Όμιλος, προκειμένου να εκτιμήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια του κλιματικού κινδύνου, εξετάζει χωριστά τους κινδύνους μετριασμού της κλιματικής αλλαγής (κίνδυνος μετάβασης) και προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (φυσικός κίνδυνος), αξιοποιώντας τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε.
 - ο Ο μετριασμός της κλιματικής αλλαγής αναγνωρίζεται ως σημαντικό υποθέμα σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, καθώς το ποσοστό των εκθέσεων με Υψηλή και Μεσαία πιθανότητα επέλευσης, επί του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, υπερβαίνει τα καθορισμένα κατώτατα όρια σημαντικότητας.
 - ο Η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αναγνωρίζεται ως σημαντικό θέμα στον μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, λαμβάνοντας υπόψη ότι για ορισμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου (π.χ. πυρκαγιά στην περίπτωση της περιφερειακής ανάλυσης και πλημμύρες στην περίπτωση της τομεακής ανάλυσης) η προβλεπόμενη πιθανότητα επέλευσης τους είναι σχετικά υψηλή.

Πίνακας 9 Κίνδυνοι – Αποτελέσματα σημαντικότητας για το ESRS E1. Κλιματική αλλαγή⁹

Υποθέματα ESRS	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμο (2026)	Μεσοπρόθεσμο (2030)	Μακροπρόθεσμο (2050)
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Μη σημαντική	Σημαντική	Σημαντική
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Μη σημαντική	Σημαντική	Σημαντική

- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Η βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αναγνωρίζονται ως σημαντικό υποθέμα σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, καθώς το ποσοστό επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου των περιουσιακών στοιχείων που είναι εκτεθειμένα σε σχετικούς κινδύνους με Υψηλή και Μεσαία πιθανότητα επέλευσης υπερβαίνει τα αντίστοιχα κατώτατα όρια.

Πίνακας 10 Κίνδυνοι – Αποτελέσματα σημαντικότητας για το ESRS E4. Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα⁷

Θέμα ESRS	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμο (2026)	Μεσοπρόθεσμο (2030)	Μακροπρόθεσμο (2050)
Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Σημαντική

- **Κοινωνικοί κίνδυνοι:**
 - ο **Οικείο εργατικό δυναμικό:** Η προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, και ιδίως η «ανεπαρκής κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων», αξιολογείται ως σημαντική σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Αν και αυτοί οι κίνδυνοι είναι δύσκολο να ποσοτικοποιηθούν, θεωρούνται σημαντικοί λόγω των δυνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων τους στον Όμιλο. Μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά το ανθρώπινο κεφάλαιο του Ομίλου, μειώνοντας την επιχειρησιακή αποδοτικότητα και συμβάλλοντας σε αυξημένα ποσοστά παραιτήσεων λόγω δυσaréσκειας των εργαζομένων.

Πίνακας 11 Κίνδυνοι – Σημαντικά υποθέματα του ESRS S1. Οικείο εργατικό δυναμικό

Υποθέματα ESRS	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμο (2026)	Μεσοπρόθεσμο (2030)	Μακροπρόθεσμο (2050)
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Σημαντική	Σημαντική	Σημαντική

- ο **Καταναλωτές και τελικοί χρήστες:** Η προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, και ιδίως η «ιδιωτικότητα», η «πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες» και οι «υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας», θεωρείται σημαντική σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Αν και η χρηματοοικονομική επίπτωση αυτών των κινδύνων δεν ποσοτικοποιείται άμεσα σε χρηματικούς όρους, η ταχεία τεχνολογική πρόοδος και οι εξελίξεις στον τομέα της κυβερνοασφάλειας, που μπορούν να οδηγήσουν σε παραβιάσεις δεδομένων, αναδεικνύουν τη σημασία της στενής παρακολούθησης του εξελισσόμενου περιβάλλοντος και της προσαρμογής σε αυτό. Τυχόν αδυναμία παρακολούθησης και προσαρμογής εκ μέρους της Τράπεζας, θα μπορούσε να την εκθέσει σε κίνδυνο σημαντικών χρηματοοικονομικών ζημιών λόγω προστίμων, νομικών εξόδων και δαπανών για αποζημιώσεις, καθώς και σε κίνδυνο βλάβης της φήμης της.

Πίνακας 12 Κίνδυνοι – Σημαντικά υποθέματα του ESRS S4. Καταναλωτές και τελικοί χρήστες¹⁰

⁹ Τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται στον παρόντα πίνακα λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενήργησαν η Alpha Bank A.E. και η Alpha Bank Cyprus, οι οποίες θεωρούνται σημαντικές οντότητες ως προς την χρηματοοικονομική τους σημαντικότητα. Σημειώνεται ότι το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της Alpha Bank Cyprus ευθυγραμμίζεται με αυτό της Alpha Bank A.E. Για τις υπόλοιπες οντότητες του Ομίλου, ιδίως εκείνες που διενεργούν αξιολόγηση σημαντικότητας κινδύνων ESG (δλλ. Alpha Leasing, Alpha Bank London και ABC Factors), η διαδικασία αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας περιλάμβανε έλεγχο του κατά πόσον έχουν εντοπιστεί επιπλέον σημαντικά θέματα στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας Κινδύνων ESG. Το 2025 δεν αναγνωρίστηκαν περιπτώσεις αυτού του είδους.

¹⁰ Ο χαρακτηρισμός της «πρόσβασης σε (ποιοτικές) πληροφορίες» και των «υπεύθυνων πρακτικών εμπορίας» ως σημαντικών ενισχύεται περαιτέρω από τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης που διενεργήθηκε από την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τον Κίνδυνο Συμπεριφοράς Πελατών, ο οποίος και αξιολογήθηκε ως Μεσαίος-Υψηλός όσον αφορά την αξιολόγηση εγγενούς κινδύνου.

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
Υποθέματα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Σημαντική	Σημαντική	Σημαντική
Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή των τελικών χρηστών	Σημαντική	Σημαντική	Σημαντική

- **Κίνδυνοι διακυβέρνησης:**
 - ο **Διαφθορά και δωροδοκία:** Η προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία αξιολογείται ως σημαντική σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, λόγω της πιθανότητας βλάβης της φήμης και επιβολής σημαντικών κυρώσεων που από τις ρυθμιστικές αρχές. Αυτό το αποτέλεσμα οφείλεται στους κινδύνους (ΞΧ/ΧΤ), που σχετίζονται με το συγκεκριμένο θέμα, οι οποίοι είναι δύσκολο να ποσοτικοποιηθούν αλλά θεωρούνται σημαντικοί, καθώς επηρεάζουν άμεσα τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, τη φήμη και την κανονιστική συμμόρφωση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος.

Πίνακας 13 Κίνδυνοι – Σημαντικά υποθέματα του ESRS G1. Επιχειρηματική συμπεριφορά

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
Υποθέματα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Διαφθορά και δωροδοκία	Σημαντική	Σημαντική	Σημαντική

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών ευκαιριών

- **Κλιματική αλλαγή:** Όσον αφορά τον βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, ο Όμιλος θεωρεί τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής σημαντικές, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι οι βιώσιμες χρηματοδοτήσεις προς μετριασμό της κλιματικής αλλαγής είναι ήδη σημαντικές (υπερβαίνουν το αντίστοιχο κατώτατο όριο), καθώς και την αύξηση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων κατά το επόμενο έτος, η οποία σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου εκτιμάται σε περίπου Ευρώ 939 εκατ., κυρίως από τους τομείς της ενέργειας και των ακινήτων στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (με ορισμένα μικρά ποσά να προέρχονται επίσης από τους τομείς της φιλοξενίας και των ταξιδιωτικών πρακτορείων, της γεωργίας, των χημικών και φαρμακευτικών προϊόντων, των κατασκευών, του χονδρεμπορίου, και άλλους), ενώ ένα μικρό ποσό (περίπου Ευρώ 80 εκατ.) προέρχεται από τα νοικοκυριά. Όσον αφορά τον μεσοπρόθεσμο και τον μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, παρότι η χρηματοοικονομική συνέπεια αυτών των ευκαιριών δεν είναι εύκολο να ποσοτικοποιηθεί άμεσα σε χρηματικούς όρους, ο Όμιλος θεωρεί τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ως σημαντικό και στους δύο χρονικούς ορίζοντες, την δε προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή ως σημαντική στον μακροπρόθεσμο ορίζοντα, βάσει των προσδοκιών του Ομίλου για την αύξηση στο μέλλον των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Πίνακας 14 Ευκαιρίες – Σημαντικά υποθέματα του ESRS E1. Κλιματική αλλαγή

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
Υποθέματα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Σημαντικός	Σημαντικός	Σημαντικός
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Σημαντική

- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενήργησε η Τράπεζα δείχνει ότι οι ευκαιρίες (δηλ. οι βιώσιμες χρηματοδοτήσεις) για την προστασία και την αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων θεωρούνται σημαντικές σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (2050), καθώς η Τράπεζα προβλέπει ότι οι ευκαιρίες αυτές θα υπερβούν το κατώτατο όριο του Ευρώ 1 δισεκατομμύριο περίπου. Δεδομένου ότι ο κλιματικός κίνδυνος μετάβασης που αντιμετωπίζουν οι αντισυμβαλλόμενοι της Τράπεζας σε σχέση με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αναμένεται να ενταθεί με την πάροδο του χρόνου, οι χρηματοδοτήσεις που στοχεύουν σε αυτό το θέμα αναμένεται να αυξηθούν μακροπρόθεσμα. Όσον αφορά τον βραχυπρόθεσμο και τον μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, η Τράπεζα δεν αναμένει σημαντικές ευκαιρίες που να υπερβαίνουν το καθορισμένο κατώτατο όριο, επίσης βάσει του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Πίνακας 15 Ευκαιρίες – Αποτέλεσμα σημαντικότητας για το ESRS E4. Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
Θέμα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Σημαντική

- **Κυκλική οικονομία:** Οι ευκαιρίες (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις) που σχετίζονται με τη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία θεωρούνται σημαντικές σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα (2050). Με βάση την ανάλυση των αποτελεσμάτων της έρευνας δέσμευσης Πελατών, παρατηρείται αυξημένο ενδιαφέρον μεταξύ των Πελατών για δυνητικές μελλοντικές επενδύσεις που σχετίζονται με πρωτοβουλίες κυκλικής οικονομίας. Σε συνδυασμό με τη στρατηγική σημασία αυτού του θέματος —το οποίο κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των κορυφαίων περιβαλλοντικών προτεραιοτήτων για τις επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε ολόκληρη την Ευρώπη—, τα αποτελέσματα της ανάλυσης ενισχύουν την αναγνώριση του θέματος ως σημαντικού για την Τράπεζα σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Καθώς οι βιώσιμες πρακτικές και τα κυκλικά μοντέλα ενσωματώνονται όλο και περισσότερο στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι χρηματοδοτικές λύσεις που υποστηρίζουν τη χρήση πόρων και τις πρωτοβουλίες κυκλικής οικονομίας αναμένεται να αυξηθούν σημαντικά με την πάροδο του χρόνου.

Πίνακας 16 Ευκαιρίες – Αποτέλεσμα σημαντικότητας του ESRS E5. Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία

Θέμα ESRS	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Σημαντική

Ανθεκτικότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων και των κινδύνων και στην προώθηση των ευκαιριών

Η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου επιδεικνύουν σημαντική ανθεκτικότητα όσον αφορά την κλιματική αλλαγή, μέσω μιας καλά δομημένης προσέγγισης στη διαχείριση των κλιματικών επιπτώσεων και κινδύνων. Το ολοκληρωμένο πλαίσιο του Ομίλου ενσωματώνει αυτούς τους κινδύνους στις συνολικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, αντιμετωπίζοντας τόσο τους φυσικούς κινδύνους, όπως αυτοί που προκύπτουν από ακραία καιρικά φαινόμενα, όσο και τους κινδύνους κλιματικής μετάβασης, που σχετίζονται με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Έχει διενεργηθεί λεπτομερής αξιολόγηση σημαντικότητας για την αποτίμηση των δυνητικών επιπτώσεων των κλιματικών κινδύνων στην οικονομική επίδοση, τις δραστηριότητες και τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη. Αυτή η προσέγγιση ευθυγραμμίζεται στενά με παγκόσμιους στόχους, συμπεριλαμβανομένων αυτών της Συμφωνίας του Παρισιού, και υποστηρίζεται από τη δέσμευση του Ομίλου για την επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050, βάσει επιστημονικά τεκμηριωμένων στόχων.

Κίνδυνοι κλιματικής αλλαγής

Η ανάλυση ανθεκτικότητας της Alpha Bank βασίζεται στους ακόλουθους παράγοντες για τον εντοπισμό τομέων ευαίσθητων στον κίνδυνο μετάβασης: Climate Policy Relevant Sectors (περίμετρος CPRS), NZBA και τη Μακροχρόνια Στρατηγική LTS για την Ελλάδα το 2050, ένταση εκπομπών σε επίπεδο τομέα και μελλοντικές τιμές της Πιθανότητας Αθέτησης (PD) βάσει του άτακτου σεναρίου βραχυπρόθεσμης μετάβασης της ΕΚΤ, συμβολή των εκπομπών Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 που έχουν υπολογιστεί για κάθε τομέα (ή, ελλείψει υπολογισμένων τιμών, των αντίστοιχων εκτιμήσεων) στις συνολικές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1 και 2. Στο πλαίσιο αυτής της ανάλυσης, χρησιμοποιήθηκαν πιο πρόσφατα σενάρια της βιβλιογραφίας, στρατηγικά σχέδια και οδικοί χάρτες για την ποιοτική εκτίμηση της πιθανότητας επέλευσης κάθε παράγοντα κινδύνου μετάβασης.

Για να εξετάσει περαιτέρω τις επιπτώσεις σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες, ο Όμιλος έχει διενεργήσει ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας των υποκατηγοριών του κινδύνου μετάβασης (δηλ. των παραγόντων κινδύνου αγοράς, τεχνολογίας, φήμης, πολιτικής και νομικού κινδύνου), όπως προτείνεται από την Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD). Η ανάλυση αυτή αναγνωρίζει τους κλιματικούς κινδύνους μετάβασης που επηρεάζουν σημαντικά κάθε τομέα που βρίσκεται εντός της ευαίσθητης στον κίνδυνο μετάβασης περιμέτρου, και σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Όσον αφορά στον φυσικό κίνδυνο, ο Όμιλος διενεργεί αξιολόγηση σημαντικότητας βάσει του σεναρίου IPCC AR5 RCP 8.5 για τους χρονικούς ορίζοντες 2026, 2030 και 2050. Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την ανάλυση ευαισθησίας για να αναγνωρίσει δυνητικούς σημαντικούς κινδύνους ανά υποτομέα, καθώς και στο σύνολο των διαφορετικών γεωγραφικών περιοχών στις οποίες βρίσκονται ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση ανθεκτικότητας των κινδύνων κλιματικής αλλαγής, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1.SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Κίνδυνοι βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων

Ο Όμιλος έχει διενεργήσει ανάλυση ανθεκτικότητας για την αξιολόγηση των κινδύνων βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων εντός του χαρτοφυλακίου του. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί το εργαλείο ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) για να εξετάσει την κύρια αρνητική επίπτωση των τομέων (σε επίπεδο κωδικού NACE) του χαρτοφυλακίου μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, καθώς και ανασκόπηση της βιβλιογραφίας, προκειμένου να εκτιμήσει την πιθανότητα επέλευσης των αντίστοιχων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικούς ορίζοντες.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση ανθεκτικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E4-1] «Σχέδιο μετάβασης και εξέταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Αλλαγές στις σημαντικές επιπτώσεις, τους σημαντικούς κινδύνους και τις σημαντικές ευκαιρίες σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς

Οι αλλαγές σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς (οικονομικό έτος 2024) αφορούν τις ακόλουθες θετικές επιπτώσεις:

- Συμβολή στα μέσα βιοπορισμού του οικείου εργατικού δυναμικού, μέσω της κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων (στον παρόντα χρόνο και σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα).
- Συμβολή στην υγεία και ασφάλεια του οικείου εργατικού δυναμικού (στον παρόντα χρόνο και σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα).

Επιπλέον, ο κίνδυνος «Διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών» έχει αξιολογηθεί ως σημαντικός, με βάση τα αποτελέσματα του RCSA και στο πλαίσιο του υπο-υποθέματος των ESRS «Πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες», το οποίο είχε ήδη προσδιοριστεί ως σημαντικός κίνδυνος και στην προηγούμενη υποβολή (2024),

Δεν υπάρχουν αλλαγές στις σημαντικές ευκαιρίες σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

Προσδιορισμός των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που καλύπτονται από της απαιτήσεις γνωστοποίησης των προτύπων ESRS

Οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες που σχετίζονται με την κλιματική σταθερότητα, τη βιοποικιλότητα και την κυκλικότητα καλύπτονται από τα θεματικά πρότυπα [ESRS E1] «Κλιματική αλλαγή», [ESRS E4] «Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα», και [ESRS E5] «Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία».

Επιπλέον, οι σημαντικές επιπτώσεις και οι σημαντικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τα μέσα βιοπορισμού, καθώς και με την ισότητα και τη δικαιοσύνη για τους εργαζομένους, καλύπτονται από το θεματικό πρότυπο [ESRS S1] «Οικείο εργατικό δυναμικό».

Οι σημαντικές επιπτώσεις και οι σημαντικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την πρόσβαση των Πελατών σε στέγαση και σε χρηματοδότηση, καλύπτονται από το θεματικό πρότυπο [ESRS S4] «Καταναλωτές και τελικοί χρήστες». Ωστόσο, η επίπτωση που σχετίζεται με την συμβολή σε υγιείς οικονομίες δεν καλύπτεται από θεματικό πρότυπο ESRS, επομένως έχουν συμπεριληφθεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις που αφορούν ειδικά την οντότητα που υποβάλλει τις σχετικές πληροφορίες.

Τέλος, οι σημαντικές επιπτώσεις και οι σημαντικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τη συμβολή στη διαφάνεια και το κράτος δικαίου καλύπτονται από το θεματικό πρότυπο [ESRS G1] «Επιχειρηματική Συμπεριφορά».

[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Η αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας του Ομίλου που διενεργήθηκε το 2025¹¹, είχε ως στόχο να περιλάβει τόσο τις προοπτικές των επιπτώσεων όσο και τις προοπτικές της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, καθώς και τις διασυνδέσεις μεταξύ τους, σύμφωνα με τη διαδικασία αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS).

Η μεθοδολογία ενσωμάτωσε εργαλεία και πόρους για τον εντοπισμό και αξιολόγηση των επιπτώσεων, ανασκόπηση από σχετικούς εμπειρογνώμονες καθώς και ανασκόπηση των προτύπων ESG, ενώ επίσης αξιοποίησε αποτελέσματα από συνεχιζόμενες συνεργασίες με ενδιαφερόμενα μέρη εντός και εκτός του Ομίλου.

Όσον αφορά τη σημαντικότητα των επιπτώσεων, ελήφθησαν απαντήσεις από την πλειονότητα των οντοτήτων του Ομίλου, ενώ δεν υπήρξε καμία επιχειρηματική δραστηριότητα των οντοτήτων του Ομίλου που να μην καταγραφεί κατά την ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων. Όσον αφορά στην ανάντη αλυσίδα αξίας, αξιοποιήθηκαν τα στοιχεία των προμηθευτών της Alpha Bank A.E. ως αντιπροσωπευτικό σύνολο δεδομένων για τυχόν υποθέσεις αναφορικά με έναν περιορισμένο αριθμό οντοτήτων, καθώς η φύση των δραστηριοτήτων τους δεν παρουσίαζε διαφοροποιήσεις από τις υπόλοιπες δραστηριότητες του Ομίλου. Όσον αφορά στις πιθανές επιπτώσεις στην κατάντη αλυσίδα αξίας, έγιναν υποθέσεις βάσει στατικών εκθέσεων και μείγματος χαρτοφυλακίου για την προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών σε μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες.

Όσον αφορά στη χρηματοοικονομική σημαντικότητα, η μεθοδολογία καλύπτει την Alpha Bank A.E. και την Alpha Bank Cyprus, οι οποίες θεωρούνται σημαντικές δεδομένης της ταξινόμησής τους ως Σχετικές Νομικές Οντότητες (RLE) στο πλαίσιο του σχεδίου ανάκαμψης του Ομίλου.

Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας Σημαντικότητα επιπτώσεων

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των επιπτώσεων λαμβάνει υπόψη όλα τα θέματα ESRS που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και ακολουθεί μια δομημένη προσέγγιση πέντε φάσεων:

Φάση 1: Σχεδιασμός της προσέγγισης στην αξιολόγηση σημαντικότητας των επιπτώσεων

Κατανόηση του πλαισίου (εσωτερικού και εξωτερικού)

Σε αυτή τη φάση, αναπτύχθηκε μια επισκόπηση των δραστηριοτήτων και επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου, μαζί με το πλαίσιο στο οποίο αυτές συμβαίνουν και το οποίο προσδιορίζει τα κύρια επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη:

i. Ορισμός περιμέτρου οντότητας:

Κατά τον καθορισμό της περιμέτρου εφαρμογής της σημαντικότητας επιπτώσεων, λήφθηκε υπόψη το πλήρες εύρος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων όλων των οντοτήτων του Ομίλου. Ωστόσο, οι πολύ μικρές οντότητες εξαιρέθηκαν από την περίμετρο εφαρμογής της σημαντικότητας επιπτώσεων, λόγω του γεγονότος ότι δεν έχουν αναγνωριστεί δραστηριότητες διαφορετικής φύσης, καθώς και λόγω του μικρού μεγέθους και των αμελητέων επιπτώσεών τους. Επιπλέον, οι οντότητες συμμετοχών και οι ειδικού σκοπού εξαιρέθηκαν με βάση το σκεπτικό ότι οι επιπτώσεις τους αντανakλώνται έμμεσα στην αλυσίδα αξίας μέσω των συνδεδεμένων οντοτήτων τους και ότι οι εσωτερικές ή ενδοομιλικές συναλλαγές δεν προκαλούν πρόσθετες επιπτώσεις λόγω της φύσης της δραστηριότητάς τους.

ii. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες και σχέσεις του Ομίλου με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη καταγράφηκαν μέσω της εξέτασης των δραστηριοτήτων των οντοτήτων, καθώς και των δεδομένων του χαρτοφυλακίου τους και των αναγκών της εφοδιαστικής τους αλυσίδας. Σημειώνεται ότι η κατανόηση των επιχειρηματικών σχέσεων και των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών επιτεύχθηκε μέσω της ανασκόπησης της υπάρχουσας χαρτογράφησης ενδιαφερόμενων μερών. Μέσω αυτής της ανασκόπησης, ο Όμιλος αναγνώρισε τα κύρια επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη του. Συγκεκριμένα:

Ίδιες δραστηριότητες:

Η χαρτογράφηση των δραστηριοτήτων για τις οντότητες του Ομίλου πραγματοποιείται με βάση την περιγραφή της οικονομικής δραστηριότητας, τον τομέα (NACE) και την τοποθεσία των δραστηριοτήτων. Η διαδικασία σημαντικότητας επιπτώσεων επικεντρώνεται στις οντότητες που λειτουργούν στην Ελλάδα, την Κύπρο και το Ηνωμένο Βασίλειο, καθώς και στις ακόλουθες δραστηριότητες του Ομίλου: Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τράπεζες, εταιρείες χρηματοδότησης, ασφάλειες, επενδυτική τραπεζική, παροχή υπηρεσιών πληροφορικής και σχετικών συμβουλευτικών υπηρεσιών, και ακίνητα και ξενοδοχεία.

Κατάντη αλυσίδα αξίας:

Για τις κατάντη δραστηριότητες, τα αποτελέσματα προέρχονται από τη χρήση της ανάλυσης χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής (RBP) για τις θυγατρικές, αξιοποιώντας δεδομένα σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους, τα οποία περιγράφουν τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου με τους Πελάτες του. Η Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε. και η Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. εξαιρούνται λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων τους, καθώς ήδη προκαλούν επιπτώσεις στις ίδιες δραστηριότητές τους (άνευ σημασίας όσον αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας / χαρτοφυλάκιο).

Ανάντη αλυσίδα αξίας:

Η χαρτογράφηση για τις ανάντη δραστηριότητες περιλαμβάνει τη συλλογή πληροφοριών για τους κύριους προμηθευτές βάσει της δαπάνης για αγορές αγαθών και υπηρεσιών, ανά τομέα δραστηριότητας (NACE) των προμηθευτών. Προσδιορίστηκαν οι κύριες κατηγορίες προμηθειών της Alpha Bank A.E. και επιβεβαιώθηκε από τις άλλες οντότητες του Ομίλου ότι έχουν παρόμοιες δραστηριότητες εφοδιαστικής αλυσίδας. Όσον αφορά τις απαντήσεις από οντότητες με επιχειρηματικές δραστηριότητες οφειλόμενες σε παρόμοιες δραστηριότητες και τοποθεσίες λειτουργίας με αυτές των υπολοίπων οντοτήτων του Ομίλου οι οποίες εμπίπτουν στην περίμετρο εφαρμογής, είναι λογικό να υποτεθεί ότι δεν θα ήταν δυνατόν να δημιουργήσουν πρόσθετες επιπτώσεις.

¹¹ Η άσκηση καθορισμού του πεδίου εφαρμογής πραγματοποιήθηκε με βάση τη δομή του Ομίλου στις 30.06.2025 και επικαιροποιήθηκε με τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τη δομή του Ομίλου τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο του 2025.

- iii. **Άλλες σχετικές πληροφορίες:** Διεξήχθη έρευνα σε επίπεδο χώρας/τομέα για τις προτεραιότητες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και για τις εξωτερικές δεσμεύσεις βιωσιμότητας της Alpha Bank A.E. Οι πληροφορίες αυτές χρησιμοποιήθηκαν ως πηγές για δυνητικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες στους μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες (βλ. Φάσεις 2, 3).

Οι χρονικοί ορίζοντες που επιλέχθηκαν είναι το παρόν (2025) για τις υφιστάμενες επιπτώσεις, ενώ για τις δυνητικές επιπτώσεις επιλέχθηκαν μελλοντικοί χρονικοί ορίζοντες (βραχυπρόθεσμος: 2026, μεσοπρόθεσμος: 2030, μακροπρόθεσμος: 2050). Τα ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν αποτελεσματικά στις φάσεις 2 και 3 της διπλής αξιολόγησης σημαντικότητας που ακολούθησαν στη συνέχεια, με την αξιοποίηση των αποτελεσμάτων των συνεργασιών με τα ενδιαφερόμενα μέρη που έλαβαν χώρα καθ' όλη τη διάρκεια του έτους μέσω συναντήσεων με εκπροσώπους, καθώς και των αποτελεσμάτων έρευνας δέσμευσης Πελατών Wholesale. Για περισσότερες λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών».

Φάση 2: Αναγνώριση πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων

i. Αναγνώριση επιπτώσεων – πραγματικές επιπτώσεις

Ίδιες δραστηριότητες:

Η βάση για την αναγνώριση των σημαντικών επιπτώσεων που δημιουργούνται από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου ήταν οι σημαντικές επιπτώσεις του Ομίλου κατά το προηγούμενο έτος (Εκθεση Βιωσιμότητας 2024), καθώς και οι επιπτώσεις που αναδεικνύονται από την ανασκόπηση των προτύπων ESG και την ανασκόπηση από σχετικούς εμπειρογνώμονες. Συγκεκριμένα, για τη διασφάλιση της πληρότητας, η Τράπεζα εξέτασε περαιτέρω κατά πόσον οι αναγνωρισμένες επιπτώσεις αντανακλούν με ακρίβεια τις πραγματικές επιπτώσεις που δημιουργούνται στους ανθρώπους και το περιβάλλον.

Κατάντη αλυσίδα αξίας:

Οι επιπτώσεις αναγνωρίστηκαν χρησιμοποιώντας τα Εργαλεία Ανάλυσης Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου του UNEP FI (Εργαλείο Ανάλυσης Επιπτώσεων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, Ενότητες Αναγνώρισης Καταναλωτικής Τραπεζικής και Θεσμικής Τραπεζικής και Εργαλείο Ανάλυσης Επιπτώσεων Ακινήτων, για τα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια) και συγκεκριμένα χρησιμοποιώντας τις συνδέσεις τομέων-επιπτώσεων (με βάση τον Χάρτη Τομέων-Επιπτώσεων του UNEP FI) σύμφωνα με το Πρωτόκολλο Επιπτώσεων του UNEP FI. Τα αποτελέσματα της ανάλυσης των κινδύνων που διαμορφώνονται από τις επιπτώσεις (impact-driven risks), η οποία πραγματοποιήθηκε με χρήση του εργαλείου ENCORE, θα ληφθούν υπόψη ως επιπλέον σύνολο στοιχείων για την αναγνώριση και αξιολόγηση των αρνητικών περιβαλλοντικών επιπτώσεων ειδικότερα.

Ανάντη αλυσίδα αξίας:

Όπως και στην περίπτωση του κατάντη τμήματος, η αναγνώριση των επιπτώσεων βασίστηκε στην εφαρμογή του Χάρτη Τομέων-Επιπτώσεων του UNEP FI. Συγκεκριμένα, για να καταγραφούν οι επιπτώσεις που δημιουργούνται στο ανάντη τμήμα της αλυσίδας αξίας, ο Χάρτης Τομέων-Επιπτώσεων χρησιμοποιήθηκε για επιλεγμένους τομείς NACE, που καθορίστηκαν με βάση τις δαπάνες προμηθευτών της Τράπεζας.

ii. Αναγνώριση επιπτώσεων – δυνητικές επιπτώσεις

Οι δυνητικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται μέσω ανάλυσης εγγενούς κινδύνου των μεταβολών και μεταβάσεων που παρατηρούνται στη σημαντικότητα των θεμάτων με επίπτωση στη βιωσιμότητα, σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες. Αυτή η ανάλυση βασίζεται σε δευτερογενή έρευνα των πολιτικών, κανονισμών, τομεακών τάσεων, μακροοικονομικών συνθηκών των θεμάτων βιωσιμότητας, σε ακαδημαϊκά και επιστημονικά τεκμήρια, και σε άλλες σχετικές πηγές. Η ανάλυση επικεντρώνεται στον τρόπο με τον οποίο οι κύριοι τομείς του χαρτοφυλακίου του Ομίλου δίνουν προτεραιότητα στις αναγνωρισμένες πραγματικές επιπτώσεις σε μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες. Τα αποτελέσματα χρησιμεύουν ως κατά προσέγγιση δείκτης για την αναγνώριση των σημαντικών επιπτώσεων για τον Όμιλο.

Φάσεις 3 και 4: Αξιολόγηση και ιεράρχηση επιπτώσεων

i. Αξιολόγηση και ιεράρχηση επιπτώσεων – πραγματικές επιπτώσεις

- ii. **Ίδιες δραστηριότητες:** Για τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, βαθμολογήθηκαν με ένα συνολικό βαθμό η «σοβαρότητα» για τις αρνητικές επιπτώσεις και με ένα συνολικό βαθμό η «σημαντικότητα» για τις θετικές επιπτώσεις, με βάση τα αποτελέσματα της φάσης αναγνώρισης. Οι επιπτώσεις αξιολογήθηκαν και επιβεβαιώθηκαν μέσω διαβούλευσης και συνεργασίας των ενδιαφερόμενων μερών με τις Επιχειρησιακές Περιοχές Ανθρώπινου Δυναμικού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και Διακυβέρνηση και Στρατηγική Βιωσιμότητας – ESG Στρατηγική.

Κατάντη και ανάντη αλυσίδα αξίας¹²:

Η σημαντικότητα των πραγματικών επιπτώσεων που συνδέονται με τον Όμιλο μέσω των προϊόντων και υπηρεσιών του, καθώς και μέσω των προμηθευτών του, για την κατάντη και ανάντη αλυσίδα αξίας αντίστοιχα, έχει αξιολογηθεί με βάση τη σημαντικότητα (για τις θετικές επιπτώσεις) και τη σοβαρότητα (για τις αρνητικές επιπτώσεις). Η σημαντικότητα μιας επίπτωσης (ή, σε περίπτωση αρνητικής επίπτωσης, η σοβαρότητά της) αξιολογήθηκε από την οπτική των επηρεαζόμενων ανθρώπων ή του επηρεαζόμενου περιβάλλοντος. Για το σκοπό αυτό, οι επιπτώσεις καθορίζονται από τα χαρακτηριστικά (κριτήρια) της έκτασης, της κλίμακας και της μη επανορθωσιμότητας (non-remediability, μόνον για τις αρνητικές επιπτώσεις), λαμβάνοντας υπόψη τα χρηματικά ποσά που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο και την εφοδιαστική αλυσίδα. Στη συνέχεια, βάσει μιας προσέγγισης «από πάνω προς τα κάτω», η σημαντικότητα και η σοβαρότητα αθροίστηκαν συγκεντρωτικά στο επίπεδο του Ομίλου, ανά επίπτωση, και ιεραρχήθηκαν βάσει ποσοτικών κατώτατων ορίων¹³.

iii. Αξιολόγηση και ιεράρχηση επιπτώσεων – δυνητικές επιπτώσεις

Όσον αφορά τις δυνητικές επιπτώσεις, πραγματοποιήθηκε ανάλυση εγγενούς κινδύνου (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη ενέργειες μετριασμού ή μεταβολές στο τρέχον χαρτοφυλάκιο) των θεμάτων με επίπτωση στη βιωσιμότητα. Η μεθοδολογία βαθμολόγησης

¹² Η άσκηση προσδιορισμού του πεδίου εφαρμογής πραγματοποιήθηκε με βάση τη δομή του Ομίλου στις 30.06.2025 και ενημερώθηκε με τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τη δομή του Ομίλου τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο του 2025.

¹³ Σύμφωνα με την Οδηγία Εφαρμογής 1 παρ. 27 της Ευρωπαϊκής Συμβουλευτικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (EFRAG), «Το ERS 1 καθορίζει κριτήρια για την αξιολόγηση σημαντικότητας, αλλά όχι συγκεκριμένα κατώτατα όρια για τον προσδιορισμό του κατά πόσον ένα θέμα ή μια πληροφορία είναι σημαντικό/ σημαντική ή όχι. Επομένως, η αξιολόγηση απαιτεί την άσκηση κρίσης. Η επιχείρηση πρέπει να καθορίσει κατώτατα όρια βάσει των κριτηρίων του ERS 1, καθώς και των δικών της συγκεκριμένων γεγονότων και περιστάσεων».

εφαρμόστηκε ως συγκεντρωτικό συμπέρασμα για τη σημαντικότητα, ανά θέμα με επίπτωση, σε τρεις χρονικούς ορίζοντες. Επιπλέον, το κριτήριο της πιθανότητας βασίζεται σε δευτερογενή έρευνα και ενσωματώθηκε στην ανάλυση. Σημειώνεται ότι για τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, οι δυνητικές επιπτώσεις αξιολογήθηκαν και επιβεβαιώθηκαν μέσω διαβούλευσης και συνεργασίας των ενδιαφερόμενων μερών με τις Επιχειρησιακές Περιοχές Ανθρώπινου Δυναμικού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και Διακυβέρνηση και Στρατηγική Βιωσιμότητας – ESG Στρατηγική.

Γενικά, το σύνολο της διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας των επιπτώσεων του Ομίλου, βασισμένο στα αποτελέσματα της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας, περιλάμβανε επίσης διαβούλευση με θεματικούς εμπειρογνώμονες, ως πρόσθετη πηγή για την αναγνώριση, την αξιολόγηση και την ιεράρχηση των επιπτώσεων.

Φάση 5: Αναφορά σχετικά με τη διαδικασία και τα αποτελέσματα

Για να αντιστοιχηθούν τα σημαντικά θέματα του UNEP FI με τα σχετικά θέματα, υποθέματα και τα επιμέρους υποθέματα των προτύπων ERS, αξιοποιήθηκε η Χαρτογράφηση Θεμάτων του UNEP FI από τον Οδηγό Διαλειτουργικότητας του UNEP FI.

Η φάση αναφοράς περιλάμβανε την προετοιμασία αφηγημάτων για την περιγραφή των διαδικασιών αναγνώρισης και αξιολόγησης των σημαντικών επιπτώσεων προς ένταξη στη Έκθεση Βιωσιμότητας, μαζί με τα αντίστοιχα αποτελέσματα.

Διαδικασία για την αναγνώριση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των κινδύνων και ευκαιριών που έχουν χρηματοοικονομικές συνέπειες Χρηματοοικονομική σημαντικότητα

Κίνδυνοι

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας των σημαντικών κινδύνων της, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει το αν έχουν αναγνωριστεί οποιεσδήποτε ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Κλιματική αλλαγή (ESRS E1):

Για να εκτιμήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια από τον κλιματικό κίνδυνο, ο Όμιλος εξετάζει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια χωριστά για τον κίνδυνο μετάβασης και τον φυσικό κίνδυνο.

Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής – Κίνδυνος μετάβασης

Πιο συγκεκριμένα, για να αξιολογήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια από τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (κίνδυνο μετάβασης), η Τράπεζα αξιοποιεί το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε, η οποία λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες διαστάσεις:

i. Πιθανότητα επέλευσης

Η Τράπεζα έχει προσδιορίσει την ευαίσθητη στον κίνδυνο μετάβασης περίμετρο λαμβάνοντας υπόψη διάφορους παράγοντες, όπως την περίμετρο CPRS, την πρωτοβουλία NZBA και LTS για την Ελλάδα το 2050, τις εντάσεις εκπομπών και τις εκτιμήσεις για τις μελλοντικές τιμές της PD, τη συμβολή των υπολογισμένων (ή, ελλείψει αυτών, των εκτιμώμενων) εκπομπών Πεδίων εφαρμογής 1 και 2, καθώς και την εξαίρεση των βιώσιμων δανείων που σχετίζονται με τον στόχο μετριασμού της κλιματικής αλλαγής.

Η βαθμολογία του κινδύνου μετάβασης προκύπτει από την ποιοτική αξιολόγηση των υποκατηγοριών του κινδύνου μετάβασης (δηλ. των παραγόντων του κινδύνου αγοράς, τεχνολογίας, φήμης, πολιτικής και νομικού κινδύνου) όπως προτείνεται από την TCFD, η οποία αναγνωρίζει τους κλιματικούς κινδύνους μετάβασης που επηρεάζουν σημαντικά κάθε τομέα εντός της ευαίσθητης περιμέτρου και σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες. Αυτή η βαθμολογία θεωρείται προσεγγιστικός δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

ii. Δυνητικό μέγεθος:

Μετά την αναγνώριση των τομέων εντός της ευαίσθητης περιμέτρου με Υψηλή, Μεσαία ή Χαμηλή πιθανότητα επέλευσης, η Τράπεζα προχώρησε στον υπολογισμό του ποσοστού των εκθέσεων της εντός της ευαίσθητης περιμέτρου επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, κατά κατηγορία Υψηλής, Μεσαίας και Χαμηλής πιθανότητας επέλευσης, σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες, ενώ επίσης καθόρισε κατώτατα όρια για τη σημαντικότητα.

Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή – Φυσικός κίνδυνος

Επιπλέον, για να αξιολογήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (φυσικό κίνδυνο), η Τράπεζα βασίζεται στο αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε, η οποία λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες διαστάσεις:

i. Πιθανότητα επέλευσης:

Είναι αποτέλεσμα της αξιολόγησης τρωτότητας ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει μια μεθοδολογία βασισμένη στην ανάλυση ευαισθησίας και έκθεσης (όταν αξιολογούνται ξεχωριστά), βάσει της οποίας προκύπτει η τρωτότητα στους παράγοντες φυσικού κινδύνου. Σκοπός της ανάλυσης τρωτότητας είναι να αναγνωριστούν οι δυνητικοί κίνδυνοι μεγάλης σημασίας ανά υποτομέα καλυπτόμενο από την ανάλυση για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, καθώς και στο σύνολο των διάφορων γεωγραφικών περιοχών στις οποίες βρίσκονται τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις. Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης τρωτότητας θεωρείται προσεγγιστικός δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

ii. Δυνητικό μέγεθος:

Μετά τον εντοπισμό των τομέων και γεωγραφικών περιοχών με Υψηλή, Μεσαία ή Χαμηλή πιθανότητα επέλευσης, η Τράπεζα προχώρησε στον υπολογισμό του ποσοστού των εκθέσεων της επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, κατά κατηγορία Υψηλής, Μεσαίας και Χαμηλής πιθανότητας επέλευσης, σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες, ενώ επίσης καθόρισε κατώτατα όρια για τη σημαντικότητα (το κατώτατο όριο σημαντικότητας έχει καθοριστεί ως ποσοστό επί του λόγου των εκθέσεων της Τράπεζας προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου για την κατηγορία με Υψηλή πιθανότητα επέλευσης). Δεδομένου ότι πολλαπλοί φυσικοί κίνδυνοι (τόσο χρόνιοι όσο και οξείς) εξετάζονται χωριστά και στη συνέχεια αθροίζονται, με αποτέλεσμα την επίδραση μέσω των όρων στα αποτελέσματα της

αξιολόγησης σημαντικότητας, εφαρμόζονται επικαλύψεις ώστε να ληφθεί υπόψη το γεγονός ότι ορισμένοι φυσικοί κίνδυνοι (π.χ. πλημμύρες) ενδέχεται —θεωρούμενοι μεμονωμένα— να παρουσιάζουν υψηλή πιθανότητα επέλευσης.

Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus διενεργεί επίσης αξιολόγηση σημαντικότητας για να αξιολογήσει τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, η οποία λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό της συνολικής σημαντικότητας των εν λόγω κινδύνων για τον Όμιλο.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας για τους κλιματικούς κινδύνους δίνονται στην ενότητα [E1.IRO] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύση (ESRS E2-E5):

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί το εργαλείο ENCORE για να εξετάσει τη σημασία των προβλεπόμενων οικονομικών επιπτώσεων των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση.

i. Πιθανότητα επέλευσης:

Για τους τομείς με κύρια αρνητική επίπτωση σε κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση, διενεργείται αξιολόγηση κινδύνου για να εκτιμηθεί η πιθανότητα εμφάνισης των αντίστοιχων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η κλίμακα της πιθανότητας επέλευσης ορίζεται από το συνδυασμό του αποτελέσματος για την πιθανότητα και της ανάλυσης επιπτώσεων, που διενεργούνται και τα δύο σε επίπεδο τομέα:

- **Πιθανότητα:** Η πιθανότητα επέλευσης εντός προκαθορισμένου χρονικού ορίζοντα.
- **Ανάλυση επιπτώσεων:** Ο βαθμός στον οποίο η επίπτωση, εάν εμφανιζόταν, θα επηρέαζε τη φύση.

ii. Δυνητικό μέγεθος:

Για να αξιολογήσει το προβλεπόμενο μέγεθος των χρηματοοικονομικών επιπτώσεων ανά θέμα ESRS που σχετίζεται με τη φύση, η Τράπεζα υπολογίζει το ποσοστό των εκθέσεων της που ταξινομούνται ως Υψηλής, Μεσαίας ή Χαμηλής πιθανότητας επέλευσης επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες, ενώ έχει επίσης θέσει κατώτατα όρια για τη σημαντικότητα. Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus διενεργεί επίσης αξιολόγηση σημαντικότητας για να εκτιμήσει τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις από κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση, η οποία λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό της συνολικής σημαντικότητας των εν λόγω κινδύνων για τον Όμιλο.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση δίνονται στην ενότητα [E4.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα».

Κοινωνικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες (ESRS S1 και S4):

Για να αξιολογήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κοινωνικών κινδύνων, ο Όμιλος πραγματοποίησε αντιστοίχιση των σχετικών υποθεμάτων ESRS με τους τύπους κινδύνων που αναγνωρίστηκαν στο πλαίσιο της Ταξινόμιας Λειτουργικών Κινδύνων και τα αντίστοιχα αποτελέσματα αξιολόγησης εγγενών κινδύνων που προέκυψαν από την Αυτοαξιολόγηση Κινδύνων και Ελέγχων (RCSA). Τα επιμέρους υποθέματα των ESRS που αξιολογούνται ως έχοντα Υψηλό ή Μεσαίο-Υψηλό εγγενή κίνδυνο θεωρούνται σημαντικά. Για τα επιμέρους υποθέματα των ESRS και τους συνδεδεμένους με αυτά λειτουργικούς κινδύνους που περιλαμβάνουν πολλαπλά γεγονότα κινδύνου RCSA, έχει χρησιμοποιηθεί μια συντηρητική προσέγγιση, λαμβάνοντας υπόψη το υψηλότερο παρατηρούμενο αποτέλεσμα αξιολόγησης κινδύνου. Σημειώνεται ότι η αξιολόγηση εγγενούς κινδύνου λαμβάνει υπόψη ποια είναι η επίπτωση για την Τράπεζα σε περίπτωση που ο κίνδυνος εμφανιστεί εντός του επόμενου έτους (βραχυπρόθεσμο), χωρίς πρόσθετες δράσεις μετριασμού στο μέλλον. Τα ίδια συμπεράσματα θεωρείται ότι ισχύουν επίσης στο μεσοπρόθεσμο και στο μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Στα αποτελέσματα RCSA έχουν εφαρμοστεί επικαλύψεις, ώστε να διασφαλιστεί ότι αντιμετωπίζονται οι περιορισμοί της αξιολόγησης και ότι οι παράγοντες που οδηγούν στην ταξινόμηση του θέματος ως σημαντικού είναι οι πιο σχετικοί για τον Όμιλο.

Κοινωνικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με εργαζόμενους στην αλυσίδα αξίας και επηρεαζόμενες κοινότητες (ESRS S2-S3):

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας του Ομίλου καταλήγει στο συμπέρασμα ότι τα [ESRS S2] «Εργαζόμενοι στην αλυσίδα αξίας» και [ESRS S3] «Επηρεαζόμενες κοινότητες» δεν είναι σημαντικά, αφού η ανάλυση επιπτώσεων που πραγματοποιήθηκε δεν αναγνώρισε σημαντικές επιπτώσεις σε σχέση με τα θέματα αυτά, ούτε ο Όμιλος παρουσιάζει εξαρτήσεις από τέτοιου είδους πτυχές. Επιπλέον, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του Ομίλου διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις.

Κίνδυνοι διακυβέρνησης:

Για να αξιολογήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων διακυβέρνησης, ο Όμιλος πραγματοποίησε αντιστοίχιση των σχετικών υποθεμάτων ESRS με τους τύπους κινδύνων που αναγνωρίστηκαν στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Κινδύνων Συμμόρφωσης και των αντίστοιχων αποτελεσμάτων αξιολόγησης εγγενών κινδύνων.

Τα υπο-υποθέματα των ESRS που αξιολογούνται ως έχοντα Υψηλό ή Μεσαίο-Υψηλό εγγενή κίνδυνο θεωρούνται σημαντικά.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία διπλής αξιολόγησης σημαντικότητας για τους κινδύνους διακυβέρνησης δίνονται στην ενότητα [G1.IRO] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Ευκαιρίες

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει κατά πόσον αν έχουν αναγνωριστεί οποιεσδήποτε σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με θέματα ESG (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια της ΕΕ και άλλες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με το SFF της Τράπεζας) κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους.

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες

Σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα, ο Όμιλος αναγνωρίζει σημαντικές ευκαιρίες αξιοποιώντας την προβλεπόμενη ανάπτυξη των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων, όπως περιγράφεται στο SFF και αντανακλάται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου. Για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, η αξιολόγηση σημαντικότητας βασίζεται στις προσδοκίες του Ομίλου για την ανάπτυξη των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων στο μέλλον. Αυτό υποστηρίζεται από την αναμενόμενη αύξηση των σχετικών κινδύνων, ανάλογα με την περίπτωση (π.χ. οι φυσικοί κίνδυνοι αναμένεται να ενταθούν με την πάροδο του χρόνου, οδηγώντας σε αύξηση των χρηματοδοτήσεων που σχετίζονται με την προσαρμογή).

Όσον αφορά τη διαδικασία παρακολούθησης, ο Όμιλος ενσωμάτωσε τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει ήδη ενσωματώσει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων ένα σύνολο ποσοτικών δεικτών και ποιοτικών δεσμεύσεων σχετικά με τους κλιματικούς κινδύνους. Όσον αφορά τους ποσοτικούς δείκτες, η Τράπεζα έχει ορίσει αρκετούς κλιματικούς και περιβαλλοντικούς δείκτες, σχεδιασμένους για να βελτιώσουν τη βιωσιμότητα του χαρτοφυλακίου και να μετριάσουν την πιθανή έκθεση σε κίνδυνο, οι οποίοι έχουν ενσωματωθεί στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων ως υποστηρικτικά στοιχεία. Επιπλέον, έχουν καθοριστεί όρια σε μέρος των υφιστάμενων κλιματικών και περιβαλλοντικών δεικτών. Οι δείκτες καλύπτουν τον τομέα του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πράσινης χρηματοδότησης, την τρωτότητα των εξασφαλίσεων σε φυσικούς και μεταβατικούς κινδύνους, την τρωτότητα της χρηματοοικονομικής δραστηριότητας σε φυσικούς κινδύνους και τις βιώσιμες επενδύσεις.

Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι συνδέσεις των επιπτώσεων και εξαρτήσεων με τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που μπορεί να προκύψουν από αυτές τις επιπτώσεις και εξαρτήσεις έχουν ληφθεί υπόψη

Η σχέση μεταξύ κινδύνων/ευκαιριών και επιπτώσεων/εξαρτήσεων δεν θεωρείται απλή/μονοδιάστατη. Αντίθετα, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες μπορεί να προκύψουν από έναν συνδυασμό υποκείμενων παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων, των εξαρτήσεων και άλλων εξωτερικών παραγόντων, όπως οι κανονιστικές απαιτήσεις και οι σχετικές υποχρεώσεις του Ομίλου.

Γενικά, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα συνδέονται κυρίως με τις επιπτώσεις στο κατάντη χαρτοφυλάκιο και τις προσπάθειες μετάβασης των Πελατών που στοχεύουν στην ελαχιστοποίηση αυτών των αρνητικών επιπτώσεων. Αντίθετα, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή συνδέονται κυρίως με τις εξαρτήσεις και τις ζημιές από ακραία φυσικά γεγονότα. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κατάρτιση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων συνδέονται κυρίως με την εξάρτηση της Τράπεζας από το ανθρώπινο κεφάλαιο. Οι κίνδυνοι ιδιωτικότητας συνδέονται κυρίως με εξωτερικούς παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών αλλαγών όπως ο Κανονισμός GDPR και των κυβερνοαπειλών, που μπορούν να υπονομεύσουν την εμπιστοσύνη και τη φήμη και ενδεχομένως να οδηγήσουν σε σημαντικές χρηματοοικονομικές απώλειες. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες και τις υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας συνδέονται κυρίως με εξωτερικούς παράγοντες, όπως οι εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις, τα βιομηχανικά πρότυπα και οι κοινωνικές προσδοκίες. Η αδυναμία παροχής ακριβών, διαφανών και προσβάσιμων πληροφοριών ή τήρησης υπεύθυνων πρακτικών εμπορίας θα μπορούσε να βλάψει τη φήμη του Ομίλου, να διαβρώσει την εμπιστοσύνη των Πελατών, οδηγώντας ενδεχομένως σε κανονιστικές κυρώσεις ή χρηματοοικονομικές απώλειες. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά συνδέονται τόσο με τις επιπτώσεις όσο και με τις εξαρτήσεις, ενώ επίσης επηρεάζονται έντονα από αυστηρές απαιτήσεις συμμόρφωσης. Τυχόν αποτυχία να ανταποκριθεί επαρκώς σε αυτές τις υποχρεώσεις θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα σημαντικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο.

Διαδικασία λήψης αποφάσεων και σχετικές διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Η διαδικασία βασίστηκε σε υπάρχουσες μεθοδολογίες και δυνατότητες, όπως η Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κινδύνων ESG για χρηματοοικονομική σημαντικότητα, καθώς και ευρέως υιοθετημένα εργαλεία για την σημαντικότητα επιπτώσεων, όπως το Εργαλείο Ανάλυσης Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου του UNEP FI. Διάφορες εναλλακτικές μεθοδολογικές υποθέσεις αξιολογήθηκαν με τη δέουσα προσοχή και αποτέλεσαν αντικείμενο συζητήσεων, οι οποίες κατέληξαν στην πλέον κατάλληλη μεθοδολογία προς εφαρμογή για τους σκοπούς της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας.

Για την παραγωγή του τελικού αποτελέσματος της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας, εξασφαλίστηκε η στενή συνεργασία μεταξύ Επιχειρησιακών Περιοχών του Ομίλου (Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, Διαχείρισης Κλιματικών, ESG και Επιχειρηματικών Κινδύνων, Ανθρώπινων Πόρων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και Διεύθυνση Λογιστικών Θεμάτων). Η εποπτεία και η συχνή συνεισφορά σχολίων από ανώτερα στελέχη, μαζί με τις τακτικές συνεδριάσεις της Συντονιστικής Επιτροπής, υπήρξαν καθοριστικής σημασίας για τη διασφάλιση της ορθότητας της ανάλυσης. Στις συνεδριάσεις συμμετείχαν οι Directors των εμπλεκόμενων Επιχειρησιακών Περιοχών (π.χ. Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, Διαχείρισης Κλιματικών, ESG και Επιχειρηματικών Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου, Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, Ανθρώπινων Πόρων κ.λπ.). Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας είχε την ευθύνη για την αξιολόγηση σημαντικότητας των επιπτώσεων και ευκαιριών. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διαχείρισης Κλιματικών, ESG και Επιχειρηματικών Κινδύνων είχε την κύρια ευθύνη για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας των κινδύνων. Επιπλέον, υπήρξε υποστήριξη εκ μέρους εξωτερικού συμβούλου, ο οποίος συνέβαλε στις αρχές του σχεδιασμού σε υψηλό επίπεδο, βοηθώντας ή αναθεωρώντας και διασταυρώνοντας ποσοτικές και ποιοτικές αναλύσεις και βασικές υποθέσεις, εξετάζοντας τις αναλύσεις και πραγματοποιώντας συγκρίσεις με τις σχετικές πρακτικές αναφοράς της αγοράς και παρέχοντας συστάσεις στην ομάδα εργασίας, ανάλογα με τις ανάγκες.

Η αξιολόγηση σημαντικότητας, μαζί με τους υπολογισμούς και τις υποθέσεις, αποτέλεσε στη συνέχεια αντικείμενο ανασκόπησης και διεξοδικής εξέτασης, τόσο στο επίπεδο της ομάδας εργασίας (στην οποία συμμετείχαν όλοι οι εμπλεκόμενοι στη διαδικασία) όσο και στο επίπεδο της Συντονιστικής Επιτροπής.

Ενσωμάτωση της αξιολόγησης κινδύνων και επιπτώσεων στη συνολική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG. Δίνεται έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή, η οποία αποτελεί βασικό στοιχείο της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Ακολουθώντας τις συστάσεις της TCFD, ο Όμιλος αξιολογεί τις τρέχουσες και επερχόμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, νομικές απαιτήσεις και κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, προκειμένου να καταγράψει και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του. Ο Όμιλος κατήρτισε ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης, το οποίο υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) τον Μάιο του 2021 και στο οποίο παρουσίασε τον τρόπο με τον οποίο η αξιολόγηση των κλιματικών κινδύνων θα ενσωματωθεί στις λειτουργίες του και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων. Η υλοποίηση του σχεδίου ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, συνεχίστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και ενισχύθηκε περαιτέρω, λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια που παρείχε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM) στο πλαίσιο του Climate Stress Test που διεξήχθη τον Ιανουάριο του 2022, και της Θεματικής Ανασκόπησης των Στρατηγικών, Διακυβέρνησης και Πλαισίων Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον, που έλαβε χώρα τον Ιούνιο του 2022. Αξιοποιώντας το έργο που πραγματοποιήθηκε το 2022, ο Όμιλος προχώρησε σε στοχευμένες υλοποιήσεις κατά τη διάρκεια του 2023, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις του Ομίλου στο πλαίσιο του ESG προγράμματός του, οι οποίες συνέχισαν να ισχύουν το 2025.

Ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας τη σημασία και τις δυνητικές επιπτώσεις των κινδύνων που προκύπτουν από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, και ιδίως με την κλιματική αλλαγή, και ως μέρος του σχεδίου του και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, έχει επεξεργαστεί περαιτέρω την ενσωμάτωση των παραμέτρων ESG στη διαδικασία αναγνώρισης και

αξιολόγησης της σημαντικότητας και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Πιο συγκεκριμένα, έχουν πραγματοποιηθεί οι ακόλουθες δραστηριότητες:

- Ο Όμιλος έχει ενισχύσει την πιστωτική του πολιτική για να ενσωματώσει την αξιολόγηση **ESG του οφειλέτη**, της συναλλαγής και συνολικά, ανά συναλλαγή (συνδυασμός οφειλέτη και συναλλαγής) στη διαδικασία έγκρισης πιστώσεων.
- Η Τράπεζα έχει επικαιροποιήσει την **Απογραφή Κινδύνων** της, ώστε να παρέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση των βελτιώσεων και της προόδου η οποία επιτεύχθηκε αναφορικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον στο Μητρώο Κινδύνων της Τράπεζας. Οι κύριοι δίαυλοι μετάδοσης κλιματικών κινδύνων στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής συνέπειας για το ίδρυμα, που προκύπτει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία), τον φυσικό κίνδυνο (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης στο ίδρυμα, που προκύπτει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των υλικών συνεπειών για τους αντισυμβαλλομένους του ή τα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία) και άλλες πτυχές κινδύνου που σχετίζονται με την κοινωνία και το περιβάλλον, σελ.133 Pillar III Disclosures June 30, 2025.
- Ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει την **Αξιολόγηση Σημαντικότητας των ESG κινδύνων** του, εντοπίζοντας τους τομείς που είναι πιο ευάλωτοι στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές από διάφορες πηγές (π.χ. EKT, Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA), Ευρωπαϊκή Επιτροπή), ο Όμιλος θεωρεί τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς κινδύνους ως ένα θέμα, δηλαδή ως έναν διατομεακό κίνδυνο, ενσωματώνοντας τους παράγοντες αυτού του είδους ως παραμέτρους διαμόρφωσης των υφιστάμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κατηγοριών κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

Η προαναφερθείσα διαδικασία αξιολόγησης σημαντικότητας των ESG κινδύνων έχει αξιοποιηθεί για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας των κινδύνων στο πλαίσιο της Οδηγίας CSRD. Επομένως, τα θεμέλια της προσέγγισης που υιοθετήθηκε είναι κοινά, ενώ εφαρμόζονται κάποιες διαφοροποιήσεις στη μεθοδολογία που ακολουθείται, ώστε να καλυφθούν οι ιδιαιτερότητες κάθε αξιολόγησης. Επιπλέον, οι Αυτοαξιολογήσεις Κινδύνων και Ελέγχων (RCSA) και οι Αξιολογήσεις Κινδύνων Συμμόρφωσης, που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας, έχουν αξιοποιηθεί για την αξιολόγηση οικονομικής σημαντικότητας του κοινωνικού κινδύνου και του κινδύνου διακυβέρνησης.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την αναγνώριση και τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με άλλους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες, δίνονται στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης ευκαιριών ενσωματώνεται στη συνολική διαδικασία διαχείρισης της επιχείρησης, κατά περίπτωση

Για την αναγνώριση ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα ESG, ο Όμιλος Alpha Bank χρησιμοποιεί το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων το οποίο έχει θεσπίσει, καθώς και την Ταξινόμηση της ΕΕ. Αυτά τα πλαίσια παρέχουν μια δομημένη προσέγγιση στην ταξινόμηση και την αναγνώριση ευκαιριών για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις, διασφαλίζοντας ότι οι πρακτικές διαχείρισης ευκαιριών του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένες με τη συνολική στρατηγική διαχείρισής του.

Το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων μπορεί να οριστεί ως ένας οδηγός που ορίζει μια σειρά προσεγγίσεων και διαδικασιών οι οποίες απαιτούνται για την ταξινόμηση μιας χρηματοδότησης ως βιώσιμης. Ειδικότερα, το Πλαίσιο ορίζει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων και τη διαδικασία ταξινόμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος ώστε να κατηγοριοποιεί τα χρηματοοικονομικά του προϊόντα ή τις χρηματοοικονομικές του υπηρεσίες ως βιώσιμα (δηλαδή πράσινα ή κοινωνικά). Ο κύριος σκοπός του Πλαισίου είναι να επιτρέψει την αναγνώριση και κατηγοριοποίηση των βιώσιμων δραστηριοτήτων και να καθορίσει τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό συγκεκριμένων δανείων ως βιώσιμων. Οι δράσεις του Ομίλου επικεντρώνονται στην αύξηση των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και στη μείωση των χρηματοδοτήσεων που ενδέχεται να έχουν αρνητική επίπτωση στο περιβάλλον και στην υγεία και ευημερία των ανθρώπων. Επιπλέον, αναπτύσσονται πολιτικές και διαδικασίες για τη μείωση του λειτουργικού περιβαλλοντικού αποτυπώματος και την ενίσχυση των δεσμεύσεων που συνδέονται με αυτό τον στόχο.

Το στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου στοχεύει στην αντιμετώπιση των κινδύνων και την αξιοποίηση νέων επιχειρηματικών ευκαιριών για την αύξηση του θετικού του αποτυπώματος στην κοινωνία και το περιβάλλον, ενώ παράλληλα δημιουργεί αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη του. Σε αυτό το πλαίσιο, οι στρατηγικές δεσμεύσεις και οι στρατηγικοί στόχοι επικαιροποιούνται, με απώτερο στόχο την αποτελεσματική διαχείριση οποιωνδήποτε ζητημάτων σχετίζονται με θέματα ESG και τη βελτίωση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεών τους. Με την θέση σε επιχειρησιακή εφαρμογή του Πλαισίου, οι πληροφορίες σχετικά με τις δανειακές συναλλαγές υπόκεινται σε επεξεργασία και αποθηκεύονται εσωτερικά μαζί με οποιαδήποτε σχετική τεκμηρίωση, αναλύονται και παρακολουθούνται από τις σχετικές Επιχειρησιακές Περιχές του Ομίλου.

Η Τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τακτικά την επίδοσή στην υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου και συγκεκριμένα την πρόδο της όσον αφορά την επίτευξη του στόχου βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Η Τράπεζα σκοπεύει να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτήσεις που χαρακτηρίζονται ως βιώσιμες και, στο μέτρο του δυνατού, ανάλυση της χρήσης των εσόδων κατά επιλέξιμο θέμα, αρμόδια Επιχειρησιακή Περιοχή, γεωγραφική τοποθεσία, και αναχρηματοδοτήσεις έναντι νέων χρηματοδοτήσεων. Οι πληροφορίες των αναφορών αυτών θα καθίστανται δημόσια διαθέσιμες σε ετήσια βάση, μέσω του Απολογισμού Βιωσιμότητας του Ομίλου ή ειδικού προς τούτο Απολογισμού Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων.

Ενσωμάτωση στη συνολική διαδικασία διαχείρισης

Η διαδικασία εντοπισμού, αξιολόγησης και διαχείρισης επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών είναι πλήρως ενσωματωμένη στη συνολική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων της Alpha Bank. Αυτή η ενσωμάτωση επιτρέπει στην Τράπεζα να αξιολογεί το προφίλ κινδύνου της με ολοκληρωμένο τρόπο, διασφαλίζοντας ότι το σύνολο των δυνητικών επιπτώσεων και κινδύνων αναγνωρίζεται, αξιολογείται και η διαχείρισή του είναι αποτελεσματική.

Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η διαδικασία εντοπισμού, αξιολόγησης και διαχείρισης επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών έχει αλλάξει σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας του για την υποβολή αναφορών βιωσιμότητας σύμφωνα με την Οδηγία CSRD, ο Όμιλος έχει διενεργήσει αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας σύμφωνα με τα πρότυπα ESRS. Το γεγονός αυτό σηματοδοτεί μια σημαντική αλλαγή από την προηγούμενη μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας. Συγκεκριμένα:

Μετάβαση στη διπλή σημαντικότητα: Για δεύτερη συνεχή χρονιά, ο Όμιλος εφάρμοσε την προσέγγιση διπλής σημαντικότητας για να καταγράψει τόσο τις επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του στο εξωτερικό περιβάλλον και την κοινωνία (inside-out impacts), όσο και τους

εξωτερικούς κινδύνους και τις εξωτερικές ευκαιρίες που διάφορα θέματα ESG θα μπορούσαν να δημιουργήσουν για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου (outside-in impacts).

Δέουσα επιμέλεια: Πραγματοποιήθηκε μια πιο λεπτομερής άσκηση στο πλαίσιο των απαιτήσεων της Οδηγίας CSRD, η οποία αφορούσε την ενδελεχή διερεύνηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και λειτουργιών του Ομίλου σε διάφορες γεωγραφικές περιοχές και επιχειρηματικές σχέσεις, καθώς και τις πολιτικές, διαδικασίες και δράσεις που ο Όμιλος διαθέτει για την επίτευξη των στρατηγικών και μακροπρόθεσμων στόχων του.

Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης: Η διαδικασία τροποποιήθηκε για τελευταία φορά το 2024, ώστε να ενσωματώσει αυτές τις βελτιώσεις και να ευθυγραμμιστεί με τις αρχές της διπλής σημαντικότητας που περιγράφονται στα πρότυπα ESRS. Όσον αφορά την αξιολόγηση σημαντικότητας των επιπτώσεων που ολοκληρώθηκε το 2025, ο Όμιλος εκτός από τους πόρους του UNEP FI χρησιμοποίησε το εργαλείο ENCORE και ενίσχυσε τη διαδικασία συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών για σκοπούς σχετικούς με τη σημαντικότητα σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

Ημερομηνίες μελλοντικών αναθεωρήσεων: Προς το παρόν δεν έχουν προγραμματιστεί μελλοντικές αναθεωρήσεις της αξιολόγησης σημαντικότητας, ωστόσο θα ληφθούν υπόψη όλοι οι χρονικοί ορίζοντες (βραχυπρόθεσμος, μεσοπρόθεσμος και μακροπρόθεσμος).

E1.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Επιπτώσεις

Η ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων αναγνώρισε ως σημαντική την επίπτωση που σχετίζεται με το κλίμα, ως αποτέλεσμα της δραστηριότητας του Ομίλου, στους ακόλουθους τομείς (ο πίνακας περιλαμβάνει τους 8 τομείς με την μεγαλύτερη συμβολή, ως αποτέλεσμα της δραστηριότητας του Ομίλου στον τραπεζικό τομέα):

Πίνακας 17 Τομείς με κορυφαία συμβολή στη σχετική με το κλίμα επίπτωση

α/α	Τομείς
1	50 Πλωτές μεταφορές
2	35 Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού
3	68 Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
4	19 Παραγωγή οπτάνθρακα (κοκ) και προϊόντων διύλισης πετρελαίου
5	24 Παραγωγή βασικών μετάλλων
6	41 Κατασκευές κτιρίων
7	42 Έργα πολιτικού μηχανικού
8	51 Αεροπορικές μεταφορές

Σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην σταθερότητα του κλίματος μέσω των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου προκύπτουν από την έκθεση του Ομίλου σε έναν αριθμό τομέων όπως οι πλωτές μεταφορές, η παροχή ηλεκτρικής ενέργειας/φυσικού αερίου/ατμού, οι δραστηριότητες ακινήτων και άλλοι. Η ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων πραγματοποιήθηκε χρησιμοποιώντας τα εργαλεία και τους πόρους ανάλυσης επιπτώσεων του UNEP FI. Η χρήση των εργαλείων αυτών και η αξιοποίηση των στοιχείων για τις χρηματοδοτήσεις του Ομίλου σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριότητας των Πελατών, επέτρεψαν την αναγνώριση των κατάντη επιπτώσεων του Ομίλου. Για παράδειγμα, για τις τραπεζικές υπηρεσίες, η δανειακή έκθεση ανά κωδικό NACE χρησιμοποιήθηκε για τους εταιρικούς πελάτες. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [IRO-1] «Περιγραφή της διαδικασίας για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών». Για τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, αναγνωρίστηκε αρνητική επίπτωση που οφείλεται στην κατανάλωση ενέργειας στα κτίρια του Ομίλου.

Κίνδυνοι

Ορισμός και αναγνώριση

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα είναι οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από την έκθεση των ιδρυμάτων σε αντισυμβαλλόμενους που ενδέχεται να συμβάλουν στην κλιματική αλλαγή ή να επηρεαστούν από αυτήν. Αυτό μπορεί, για παράδειγμα, να λάβει τη μορφή υλικών ζημιών που προκαλούνται από ακραία καιρικά φαινόμενα ή μείωσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων ενός αντισυμβαλλομένου που δραστηριοποιείται σε τομείς με υψηλές εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα και υπόκειται σε φορολογία για τις εκπομπές CO₂.

- **Φυσικοί κίνδυνοι:** Οι φυσικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης στο ίδρυμα, που προκύπτει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών συνεπειών των περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλόμενους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία. Συνήθως ορίζονται ως κίνδυνοι που προκύπτουν από τις φυσικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης, και μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως εξής:
 - **Οξείς:** Προκύπτουν από συγκεκριμένα/ακραία γεγονότα, ιδίως καιρικά φαινόμενα όπως ξηρασίες, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες, ή άλλους περιβαλλοντικούς κινδύνους που μπορεί να προκαλέσουν ζημιές στις παραγωγικές εγκαταστάσεις και να διαταράξουν τις αλυσίδες αξίας.
 - **Χρόνιοι:** Προκύπτουν από πιο μακροπρόθεσμες τάσεις (προοδευτικές μεταβολές στο κλίμα και τις καιρικές συνθήκες ή σταδιακή απώλεια των οικοσυστημικών υπηρεσιών), όπως οι αλλαγές στη θερμοκρασία, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, η μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, η απώλεια βιοποικιλότητας και οι αλλαγές στην παραγωγικότητα της γης και του εδάφους.
- **Κίνδυνοι μετάβασης:** Οι κίνδυνοι μετάβασης είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης στο ίδρυμα, που προκύπτει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων:
 - Αλλαγών στις πολιτικές που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, για παράδειγμα, ως αποτέλεσμα των απαιτήσεων ενεργειακής απόδοσης, των μηχανισμών τιμολόγησης ανθρακούχων εκπομπών που αυξάνουν την τιμή των ορυκτών καυσίμων ή των πολιτικών για την ενθάρρυνση της βιώσιμης χρήσης των περιβαλλοντικών πόρων.
 - Τεχνολογικών αλλαγών, για παράδειγμα, εάν μια τεχνολογία με λιγότερο επιβλαβή επίπτωση στο κλίμα ή το περιβάλλον αντικαθιστά μια τεχνολογία που είναι πιο επιβλαβής, καθιστώντας την έτσι απαρχαιωμένη ή μη ανταγωνιστική.
 - Αλλαγών στη συμπεριφορά, για παράδειγμα, εάν οι επιλογές των καταναλωτών και των επενδυτών στρέφονται προς προϊόντα και υπηρεσίες που είναι πιο βιώσιμα ή εάν η προσέλκυση και διατήρηση πελατών, εργαζομένων,

επιχειρηματικών εταιρών και επενδυτών γίνεται δυσκολότερη όταν ένας αντισυμβαλλόμενος έχει τη φήμη ότι βλάπτει το κλίμα και το περιβάλλον.

- **Ευθύνη:** Ο κίνδυνος ευθύνης στο πλαίσιο των παραγόντων ESG σχετίζεται με τον κίνδυνο που προκύπτει από άτομα ή επιχειρήσεις που ζητούν αποζημίωση για ζημιές που ενδέχεται να έχουν υποστεί λόγω παραγόντων ESG, όπως για παράδειγμα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι των ιδρυμάτων θεωρούνται υπεύθυνοι για την αρνητική επίπτωση που έχουν στους παράγοντες ESG μέσω των δραστηριοτήτων τους¹⁴.

Σε ευθυγράμμιση με τις σχετικές εξωτερικές οδηγίες από διάφορες πηγές¹⁵, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει τους παράγοντες ESG ως παράγοντες των υφιστάμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κατηγοριών κινδύνων (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας κ.λπ.) στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του. Ο ακόλουθος πίνακας παρέχει μια ενδεικτική αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με ορισμένους από τους βασικούς διαύλους μετάδοσης, μαζί με την πιθανή επίπτωσή τους στους τύπους κινδύνου της Τράπεζας:

Πίνακας 18 Ενδεικτική επίπτωση των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με το κλίμα

Ενδεικτική επίπτωση των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με το κλίμα		
Τύπος κινδύνου	Μετάβασης	Φυσικός
Πιστωτικός κίνδυνος	- Επίπτωση στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου (PD, LGD, EAD) ως αποτέλεσμα γεγονότων κινδύνου μετάβασης που επηρεάζουν την ικανότητα των αντισυμβαλλομένων να εξυπηρετούν το χρέος τους (π.χ. αυξημένη PD για εταιρείες ευαίσθητες σε παράγοντες κινδύνου μετάβασης, όπως αλλαγές πολιτικής, κανονιστικές ή αγοραίες αλλαγές, επίπτωση στις αποτιμήσεις των εξασφαλίσεων λόγω μεταστροφών στις προτιμήσεις για περιουσιακά στοιχεία ή υποτίμηση περιουσιακών στοιχείων με υψηλές εκπομπές).	- Επίπτωση στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου (PD, LGD, EAD) από γεγονότα φυσικού κινδύνου σε ευπαθείς τομείς ή γεωγραφικές περιοχές (π.χ. μέσω χαμηλότερων αποτιμήσεων των εξασφαλίσεων σε χαρτοφυλάκια ακινήτων λόγω π.χ. πλημμύρας ή πυρκαγιάς).
Κίνδυνος αγοράς	- Μεταβλητότητα και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των αποδόσεων κινδύνου (εταιρικά/κρατικά ομόλογα, μετοχές) από παράγοντες κινδύνου μετάβασης που οδηγούν σε ανατιμολόγηση τίτλων και παραγώγων (π.χ. διαταραχές της τιμής του άνθρακα, αυστηροποίηση της πολιτικής ή τομεακή ανακατανομή κεφαλαίων)	- Μεταβλητότητα και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των αποδόσεων κινδύνου από φυσικά γεγονότα κινδύνου που οδηγούν σε ανατιμολόγηση τίτλων και παραγώγων.
Κίνδυνος ρευστότητας	- Μεταβλητότητα και μείωση των αξιών και των αποδόσεων κινδύνου των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (π.χ. εταιρικά/κρατικά ομόλογα, μετοχές) από γεγονότα κινδύνου μετάβασης που ενδέχεται να μειώσουν την αξία	- Μεταβλητότητα και μείωση της αξίας και των αποδόσεων κινδύνου των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (π.χ. εταιρικά/κρατικά ομόλογα, μετοχές) από γεγονότα φυσικού κινδύνου

¹⁴ Οι κίνδυνοι ευθύνης μερικές φορές θεωρούνται είτε φυσικοί κίνδυνοι είτε κίνδυνοι μετάβασης. Ωστόσο, θα μπορούσαν επίσης να θεωρηθούν ως ξεχωριστή κατηγορία κινδύνου, καθώς είναι δυνατόν να μην προκύπτουν μόνον από αντισυμβαλλόμενους που ενδέχεται να συμβάλλουν στην κλιματική αλλαγή ή να επηρεάζονται από αυτήν. Κάτι τέτοιο θα μπορούσε, για παράδειγμα, να λάβει τη μορφή υλικής ζημίας που προκαλείται από ακραία καιρικά φαινόμενα ή μείωσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων ενός αντισυμβαλλομένου που δραστηριοποιείται σε τομείς υψηλής έντασης άνθρακα και υπόκειται σε φορολογία CO₂.

¹⁵ Μερικές ενδεικτικές κανονιστικές και άλλες αναφορές είναι:

- Στον Οδηγό της ΕΚΤ του 2020 για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους: «Τα ιδρύματα αναμένεται να ενσωματώσουν τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους ως παράγοντες των υφιστάμενων κατηγοριών κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων τους.» και «Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι μπορεί, στην πραγματικότητα, να είναι παράγοντες πολλών διαφορετικών κατηγοριών κινδύνου και υποκατηγοριών των υφιστάμενων κατηγοριών κινδύνου ταυτόχρονα.»
- Στην Έκθεση της ΕΒΑ του 2021 για τη διαχείριση και την εποπτεία των κινδύνων ESG για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επενδυτικές εταιρείες: «Η ΕΑΤ συνιστά τα ιδρύματα να διαχειρίζονται τους κινδύνους ESG ως παράγοντες χρηματοοικονομικών κινδύνων, με τρόπο συνεπή με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, όπως αντικατοπτρίζεται στα πλαίσια ICAAP και ILAAP.»

Στην τελική μελέτη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής του 2021, «Ανάπτυξη εργαλείων και μηχανισμών για την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών (ESG) παραγόντων στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της ΕΕ και στις επιχειρηματικές στρατηγικές και επενδυτικές πολιτικές των τραπεζών»: «Η πλειονότητα των τραπεζών ανέφερε ότι αυτό απαιτεί σαφή χαρτογράφηση των κινδύνων ESG ως παραγόντων των υφιστάμενων τύπων κινδύνου, παρά ως ανεξάρτητου τύπου κινδύνου», «Οι περισσότερες τράπεζες που περιλαμβάνουν τους κινδύνους ESG στο RAF τους ανήκουν στη δεύτερη κατηγορία, δηλαδή θεωρούν τον κίνδυνο ESG ως διατομεακό παράγοντα κινδύνου.» και «Οι συμμετέχοντες αναγνώρισαν τον αντίκτυπο που μπορούν να έχουν οι κίνδυνοι ESG στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, σε αντίθεση με την αντιμετώπιση του κινδύνου ESG ως ανεξάρτητου τύπου κινδύνου.»

Στον Οδηγό του Climate Financial Risk Forum του 2020, «Κεφάλαιο Διαχείρισης Κινδύνων»: «Η καλή πρακτική είναι να αντιμετωπίζεται ο κλιματικός κίνδυνος ως διατομεακός τύπος κινδύνου που εκδηλώνεται μέσω των περισσότερων από τους καθιερωμένους κύριους / ανεξάρτητους τύπους κινδύνου.»

Ενδεικτική επίπτωση των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με το κλίμα		
Τύπος κινδύνου	Μετάβασης	Φυσικός
	των υψηλής ποιότητας ρευστών περιουσιακών στοιχείων, επηρεάζοντας έτσι το απόθεμα ρευστότητας, λόγω της ανατιμολόγησης που προκαλεί η μετάβαση. Δυνητική μείωση της διάθεσης των επενδυτών. Αυξημένο κόστος χρηματοδότησης λόγω του αντιληπτού κινδύνου βιωσιμότητας, μειωμένη ικανότητα πρόσβασης σε σταθερές πηγές χρηματοδότησης, άντλησης κεφαλαίων ή ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων.	που ενδέχεται να μειώσουν την αξία των υψηλής ποιότητας ρευστών περιουσιακών στοιχείων, επηρεάζοντας έτσι το απόθεμα ρευστότητας, λόγω υλικής ζημίας ή ανατιμολόγησης. Δυνητική πίεση χρηματοδότησης από αντισυμβαλλομένους (π.χ. αναλήψεις καταθέσεων και εξάντληση πιστωτικών ορίων), μειωμένη ικανότητα πρόσβασης σε σταθερές πηγές χρηματοδότησης, άντλησης για κεφαλαίων ή ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων.
Λειτουργικός κίνδυνος	- Πρόστιμα ή απώλειες λόγω μη συμμόρφωσης με περιβαλλοντικά πρότυπα, «πράσινο ξέπλυμα» ή μη τήρηση των απαιτήσεων γνωστοποίησης, που οδηγούν σε κίνδυνο συμπεριφοράς.	- Διακοπή λειτουργίας ή κρίσιμων υποδομών (Καταστήματα, κέντρα δεδομένων, παροχή ενέργειας) λόγω φυσικών κινδύνων (π.χ. ακραία καιρικά φαινόμενα)
Επιχειρηματικός και Στρατηγικός κίνδυνος	- Αδυναμία ενσωμάτωσης θεμάτων ESG και κλιματικών παραμέτρων στην επιχειρηματική στρατηγική (π.χ. δυνητική μεταστροφή των προτιμήσεων των καταναλωτών, στους τύπους συμπεριφοράς/ ζήτησης, στο κλίμα της αγοράς), με αποτέλεσμα την απώλεια ανταγωνιστικότητας και την απόκλιση από τις προσδοκίες των επενδυτών.	- Αδυναμία να ληφθεί υπόψη η εμφάνιση παρατεταμένων γεγονότων φυσικού κινδύνου που επηρεάζουν χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες/ τομείς πιο ευάλωτους σε κινδύνους αυτού του είδους και κατά συνέπεια το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας.
Κίνδυνος φήμης	- Αρνητική αντίληψη του κοινού ή αντίδραση των επενδυτών λόγω της σύνδεσης με δραστηριότητες και/ή αντισυμβαλλομένους επιβλαβείς για το περιβάλλον ή λόγω της αντίληψης ότι δεν υπάρχει αξιόπιστη στρατηγική μετάβασης, με δυνητικές επιπτώσεις στην αποτίμηση και την εμπιστοσύνη των ενδιαφερόμενων μερών. Οι συνεχώς αυξανόμενες προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών στον τομέα του κλιματικού κινδύνου θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε κίνδυνο φήμης, εάν η Τράπεζα τηρήσει πλήρως τις υποχρεώσεις της.	

Μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει την τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια των κλιματικών κινδύνων, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με το κλίμα (όσον αφορά τόσο τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής όσο και την προσαρμογή σε αυτήν) κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνος μετάβασης

Για τους σκοπούς χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, η Alpha Bank A.E. ορίζει τους χρονικούς ορίζοντες αναφοράς σε ευθυγράμμιση με την Οδηγία CSRD, όπως περιγράφεται στην ενότητα [BP-2] «Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις». Αυτοί οι ορίζοντες επιλέχθηκαν επίσης για λόγους ευθυγράμμισης με τις επιστημονικές διαδρομές που περιορίζουν την αύξηση της θερμοκρασίας στους 1,5°C. Αυτό απαιτεί τη μείωση των παγκόσμιων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου κατά το ήμισυ έως το 2030 και την προσέγγιση του μηδενός έως το 2050. Αυτοί οι χρονικοί ορίζοντες είναι επίσης σε ευθυγράμμιση με τον ελληνικό Εθνικό Κλιματικό Νόμο που έχει θέσει στόχο για μηδενικές εκπομπές έως το 2050 και έναν ενδιάμεσο στόχο μείωσης των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου κατά 55% το 2030 σε σύγκριση με τις εκπομπές του 1990.

Ως πρώτο βήμα, η Τράπεζα αναγνώρισε τους τομείς που είναι ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης (μετριασμό της κλιματικής αλλαγής), λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- Την Climate Policy Relevant Sectors (περίμετρος CPRS).
- Τους κλάδους που είναι ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης σύμφωνα με τη NZBA και τη Μακροπρόθεσμη Στρατηγική για την Ελλάδα το 2050 (LTS).
- Τις εντάσεις εκπομπών σε επίπεδο τομέα και τις μελλοντικές τιμές της Πιθανότητας Αθέτησης (PD) με βάση το disorderly transition σενάριο που δημοσίευσε η ΕΚΤ στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων κλιματικών καταστάσεων της ΕΚΤ για το 2022.
- Τη συμβολή των υπολογισμένων (ή, ελλείψει αυτών, των εκτιμώμενων) εκπομπών Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 κάθε τομέα στις συνολικές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 της Τράπεζας.
- Εξαιρούνται: i) δάνεια για ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, ii) δάνεια συγκεκριμένου σκοπού που ευθυγραμμίζονται με την Ταξινόμια της ΕΕ (και συμβάλλουν ουσιαστικά στον στόχο μετριασμού των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής) και iii) άλλα δάνεια που είναι βιώσιμα σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση ότι συνδέονται με τον στόχο μετριασμού των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και τον επηρεάζουν.

Επιπλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα διεξήγαγε ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας «από πάνω προς τα κάτω» (top-down) για τις υποκατηγορίες του κινδύνου μετάβασης (δηλ. τους παράγοντες κινδύνου αγοράς, τεχνολογίας, φήμης, πολιτικών και νομικού κινδύνου) όπως προτείνεται από την TCFD, προκειμένου να εντοπίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και επηρεάζουν σημαντικά κάθε τομέα. Κάθε υποκατηγορία κινδύνου μετάβασης αποτελείται από παράγοντες κινδύνου, όπως:

- Πολιτικές και Νομικά ζητήματα: Εξελίξεις στις πολιτικές (μηχανισμοί τιμολόγησης ανθρακούχων εκπομπών, υποχρεώσεις αναφοράς, εντολές πολιτικών) που επιχειρούν να περιορίσουν ενέργειες που συμβάλλουν στις αρνητικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής ή εξελίξεις πολιτικής που επιδιώκουν να προωθήσουν την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, καθώς και αγωγές που σχετίζονται με το κλίμα.
- Αγορά: Όλες οι μεταβολές στην προσφορά και τη ζήτηση για ορισμένα εμπορεύματα, προϊόντα και υπηρεσίες. Οι κεφαλαιαγορές είναι καλά εξοικειωμένες με την αναγνώριση και αξιολόγηση των κινδύνων αγοράς. Ωστόσο, η κλιματική αλλαγή θα έχει πρωτόγνωρες επιπτώσεις στην προσφορά και τη ζήτηση ορισμένων εμπορευμάτων, προϊόντων και υπηρεσιών.
- Φήμη: Όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις μεταβαλλόμενες αντιλήψεις των Πελατών ή των τοπικών κοινοτήτων σχετικά με τη συμβολή ενός οργανισμού στη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα ή την απομάκρυνσή του από το στόχο αυτό.
- Τεχνολογία: Όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις τεχνολογικές βελτιώσεις ή καινοτομίες που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε ένα ενεργειακά αποδοτικό οικονομικό σύστημα χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι μπορεί να προκύψουν εάν δεν γίνουν νέες επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες που συμβάλλουν στον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και την προσαρμογή σε αυτήν.

Μετά την αξιολόγηση των υποκατηγοριών του κινδύνου μετάβασης, υπολογίστηκε η συνολική μέση βαθμολογία κινδύνου μετάβασης ανά τομέα και για όλους τους χρονικούς ορίζοντες, μέσω της εξέτασης πρόσφατων σεναρίων της βιβλιογραφίας, στρατηγικών σχεδίων και οδικών χαρτών. Συγκεκριμένα, αξιοποιήθηκαν οι εξής πηγές:

- IEA, 2021, Net Zero by 2050 «Ένας χάρτης για τον παγκόσμιο ενεργειακό τομέα»
- Υπουργείο Ενέργειας και Περιβάλλοντος, 2023, Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα (Έκδοση Προσχεδίου)
- Υπουργείο Ενέργειας και Περιβάλλοντος, 2019, Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα
- Εθνική Απογραφή της Ελλάδας Έκθεση 2023
- Πρόγραμμα Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών, Τομεακές Αναφορές Κινδύνων: Εμπειρίες για Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, 2024
- Υπουργείο Ενέργειας και Περιβάλλοντος, 2024, Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα
- UNEP FI – Κλιματικοί Κίνδυνοι στον Τομέα Παραγωγής Ενέργειας, 2024
- UNEP FI – Κλιματικοί Κίνδυνοι στον Τομέα Μετάλλων και Εξόρυξης, 2024
- UNEP FI – Κλιματικοί Κίνδυνοι στον Τομέα Μεταφορών, 2024
- UNEP FI – Κλιματικοί Κίνδυνοι στον Βιομηχανικό Τομέα, 2023
- Ευρωπαϊκή Ένωση Τσιμέντου, 2021
- Επιστημονικές διαδρομές απανθρακοποίησης για την Ευρωπαϊκή Βιομηχανία Αλουμινίου – Ευρωπαϊκό Αλουμίνιο
- Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Μείωση εκπομπών από τον τομέα της ναυτιλίας

Η ανωτέρω βαθμολογία, που αντιπροσωπεύει τον συνδυασμό επίπτωσης και πιθανότητας, χρησιμεύει ως δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης της συνιστώσας της προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

Πιθανότητα επέλευσης

Η Τράπεζα πραγματοποιεί ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας των υποκατηγοριών του κινδύνου μετάβασης, για να αναγνωρίσει τους κινδύνους μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα και έχουν σημαντική επίπτωση σε κάθε τομέα εντός της περιμέτρου ευαισθησίας στον κίνδυνο μετάβασης, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες. Η κλίμακα της πιθανότητας επέλευσης ορίζεται από το συνδυασμό του αποτελέσματος για την πιθανότητα και της ανάλυσης επιπτώσεων, που διενεργούνται και τα δύο σε επίπεδο τομέα:

- **Πιθανότητα:** Η πιθανότητα επέλευσης εντός προκαθορισμένου χρονικού ορίζοντα
- **Ανάλυση επιπτώσεων:** Ο βαθμός στον οποίο η επίπτωση, εάν εμφανιζόταν, θα επηρέαζε την επιχείρηση.

Μετά την αξιολόγηση των υποκατηγοριών μεταβατικού κινδύνου, υπολογίζεται ένας συνολικός μέσος όρος βαθμολογίας κινδύνου μετάβασης ανά τομέα και για όλους τους χρονικούς ορίζοντες. Αυτή η βαθμολογία θεωρείται ως δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

Δυνητικό μέγεθος χρηματοοικονομικής συνέπειας

Για να αξιολογήσει το δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών του κινδύνου μετάβασης, η Τράπεζα έχει υπολογίσει το ποσοστό των εκθέσεων της που βρίσκονται εντός της ευαίσθητης περιμέτρου επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, κατά κατηγορία Υψηλής, Μεσαίας και Χαμηλής πιθανότητας επέλευσης στους διάφορους χρονικούς ορίζοντες.

Προκειμένου ο κίνδυνος μετριασμού της κλιματικής αλλαγής να χαρακτηριστεί ως σημαντικός, εξετάζονται τα ακόλουθα κατώτατα όρια σημαντικότητας (που θα πρέπει να ισχύουν ταυτόχρονα):

- Τουλάχιστον 5% του λόγου των εκθέσεων εντός της ευαίσθητης περιμέτρου προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στην κατηγορία Υψηλής πιθανότητας επέλευσης και
- Τουλάχιστον 10% του λόγου των εκθέσεων εντός της ευαίσθητης περιμέτρου προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, στην κατηγορία που προκύπτει από το συνδυασμό των κατηγοριών Υψηλής και Μεσαίας πιθανότητας επέλευσης.

Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus διενεργεί επίσης αξιολόγηση σημαντικότητας για να εκτιμήσει τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους κλιματικής μετάβασης, η οποία λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό της συνολικής σημαντικότητας των εν λόγω κινδύνων για τον Όμιλο. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται είναι εννοιολογικά ευθυγραμμισμένη με εκείνη της Alpha Bank A.E., λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε χώρας. Ειδικότερα, η Alpha Bank Cyprus αξιολόγησε την επίπτωση του κινδύνου μετάβασης στον πιστωτικό της κίνδυνο μέσω του προσδιορισμού των Πελατών του χαρτοφυλακίου Wholesale που έχουν κατανεμηθεί σε τομείς NACE με υψηλό κίνδυνο μετάβασης. Για το σκοπό αυτό, εφαρμόστηκε η προσέγγιση των σχετικών με την κλιματική πολιτική τομέων (CPRS) που χρησιμοποιεί η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA). Επίσης, η επιστημονική έρευνα χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των υποκατηγοριών του κινδύνου μετάβασης που μπορούν να έχουν χρηματοοικονομική επίπτωση στην οντότητα. Η διαδικασία περιλαμβάνει λεπτομερή ανάλυση ενός αριθμού κινδύνων και των πιθανών επιπτώσεών τους σε διάφορους τομείς με υψηλή βαθμολογία μετάβασης στο πλαίσιο του CPRS, επισημαίνοντας ποιος συνδυασμός κινδύνων και επιπτώσεων θεωρείται σχετικός. Η ανάλυση κατέληξε σε 13 επιμέρους κινδύνους. Η μεθοδολογία που εφαρμόστηκε βασίστηκε σε πολυκριτηριακή αξιολόγηση βασισμένη στα ακόλουθα:

- Αναμενόμενος επίπτωση: Δυνητική συνέπεια για την τράπεζα σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου (σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα) και
- Πιθανότητα: Η πιθανότητα με την οποία είναι δυνατόν να εμφανιστεί μια συνέπεια, και το επίπεδο των δράσεων μετριασμού που πρέπει να λάβει ο Όμιλος ως αντίμετρο κατά του κινδύνου ή η διαθεσιμότητα χρόνου για τη λήψη μέτρων μετριασμού (σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα).

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες – Φυσικοί κίνδυνοι

Όπως αναφέρθηκε ήδη στο [IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, ο Όμιλος πραγματοποιεί αξιολόγηση τρωτότητας (τόσο σε τομεακό όσο και σε περιφερειακό επίπεδο) για να εντοπίσει δυνητικούς σημαντικούς κινδύνους ανά τομέα καλυπτόμενο από την ανάλυση για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, καθώς και στις διάφορες γεωγραφικές περιοχές όπου βρίσκονται τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις.

i. Τομεακή ανάλυση – Ανάλυση ευπάθειας του Επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου στον φυσικό κλιματικό κίνδυνο

Ανάλυση Ευαισθησίας

Όσον αφορά την τομεακή ανάλυση που διενεργήθηκε σε επίπεδο κωδικών NACE, η ανάλυση ευαισθησίας επικεντρώνεται στην ευαισθησία των κορυφαίων υποτομέων, για τους 27 κλιματικούς κινδύνους.

Πίνακας 19 Κατηγοριοποίηση κλιματικών κινδύνων

Χρόνιοι κλιματικοί κίνδυνοι	Οξείς κλιματικοί κίνδυνοι
Μεταβολή θερμοκρασίας (αέρας, γλυκά ύδατα, θαλάσσια ύδατα)	Καύσωνας
Μεταβλητότητα της θερμοκρασίας	Κύμα ψύχους / παγετός
Θερμική καταπόνηση	Δασική πυρκαγιά
Τήξη μόνιμα παγωμένων εδαφών	Κυκλώνας, θύελλα, τυφώνας
Μεταβολή χαρακτηριστικών των ανέμων	Θύελλα (χιονοθύελλες, θύελλες σκόνης, αμμοθύελλες)
Μεταβολή χαρακτηριστικών και τύπων του υετού (βροχή, χαλάζι, χιόνι/πάγος)	Ξηρασία
Μεταβλητότητα υετού ή υδρολογική μεταβλητότητα	Ανεμοστρόβιλος
Άνοδος της στάθμης της θάλασσας	Ισχυρός υετός (βροχή, χαλάζι, χιόνι/πάγος)
Καταπόνηση υδάτινων πόρων	Πλημμύρα
Διείσδυση αλμυρού νερού	Χιονοστιβάδα
Διάβρωση εδάφους	Κατολίσθηση
Διάβρωση των ακτών	Καθίζηση
Υποβάθμιση του εδάφους	-
Εδαφική ροή	-
Οξίνιση των ωκεανών	-

Η ευαισθησία αξιολογείται για κάθε υποτομέα ανά κλιματικό κίνδυνο, χρησιμοποιώντας βαθμολογία 3 επιπέδων: 'Υψηλή', 'Μεσαία' ή 'Χαμηλή':

- **Υψηλή ευαισθησία:** Ο κλιματικός κίνδυνος μπορεί να έχει σημαντική επίπτωση
- **Μεσαία ευαισθησία:** Ο κλιματικός κίνδυνος μπορεί να έχει μέτρια επίπτωση
- **Χαμηλή ευαισθησία:** Ο κλιματικός κίνδυνος δεν έχει (ή έχει ασήμαντη) επίπτωση

Η ευαισθησία αξιολογήθηκε σε τρεις διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες, σε ευθυγράμμιση με τις συστάσεις των ESRS. Αυτοί οι ορίζοντες επιλέχθηκαν τόσο επειδή αντανακλούν επιστημονικές διαδρομές όσο και επειδή συνάδουν με το ελληνικό Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα και τον ελληνικό Εθνικό Κλιματικό Νόμο. Επιπλέον, οι επιλεγμένοι χρονικοί ορίζοντες ευθυγραμμίζονται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ESG.

Ανάλυση Έκθεσης

Η ανάλυση είχε ως αποτέλεσμα την αξιολόγηση της έκθεσης σε μελλοντικούς κλιματικούς κινδύνους σε επίπεδο χώρας, χρησιμοποιώντας τη μέγιστη τιμή στη γεωγραφική μονάδα υπό αξιολόγηση (χώρα ή κλιματική ζώνη) για τους τρεις χρονικούς ορίζοντες (2026, 2030, 2050).

Ανάλυση Ευπάθειας

Η ανάλυση ευπάθειας προκύπτει από τον συνδυασμό του αποτελέσματος της ανάλυσης ευαισθησίας και της ανάλυσης έκθεσης. Με βάση τη μεθοδολογία, η τρωτότητα ισούται με την ευαισθησία ενός τομέα σε έναν κλιματικό κίνδυνο πολλαπλασιασμένη με την έκθεση του κινδύνου αυτού στην τοποθεσία του τομέα. Έχουν χρησιμοποιηθεί βαθμολογίες 3 επιπέδων για την αξιολόγηση τόσο της ευαισθησίας όσο και της έκθεσης, οι οποίες, όταν συνδυαστούν, σχηματίζουν μια βαθμολογία 9 επιπέδων που μπορεί να αντιστοιχηθεί με μια βαθμολογία τρωτότητας 3 επιπέδων (Υψηλή - Μεσαία - Χαμηλή). Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης τρωτότητας θεωρείται ως δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

ii. Περιφερειακή ανάλυση - Ανάλυση ευπάθειας ακινήτων σε φυσικούς κλιματικούς κινδύνους

Αξίζει να σημειωθεί ότι ορισμένες από τις δανειακές εκθέσεις της Τράπεζας μπορεί να καλύπτονται τόσο από την προσέγγιση που εφαρμόζεται σε επίπεδο τομέα NACE (που καλύπτεται στην προηγούμενη ενότητα) όσο και από την προσέγγιση που περιγράφεται εδώ. Η προηγούμενη προσέγγιση εξετάζει τη δραστηριότητα/τομέα των δανειοληπτών και τον βαθμό τρωτότητας τους στον φυσικό κίνδυνο, ενώ η παρούσα προσέγγιση εξετάζει την τρωτότητα των ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις και, σε αυτό το βαθμό, η πιθανή τρωτότητα των δανειακών εκθέσεων συνδέεται με αυτές τις εξασφαλίσεις. Επομένως, οι παράγοντες ή «μηχανισμοί μετάδοσης» των φυσικών κινδύνων είναι διαφορετικοί μεταξύ αυτών των δύο περιπτώσεων.

Η ανάλυση που αναπτύχθηκε για όλους τους φυσικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και οι οποίοι θεωρούνται οι πιο σημαντικοί για τα δομικά χαρακτηριστικά των ακινήτων στην Ελλάδα, βασίζεται στη σχετική βιβλιογραφία. Οι επιλεγμένοι φυσικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα είναι:

- Χρόνιοι: Άνοδος της στάθμης της θάλασσας, διάβρωση του εδάφους

- **Οξείες:** Δασική πυρκαγιά, κυκλώνας/θύελλα/τυφώνας/ανεμοστρόβιλος, πλημμύρες

Για να επιτευχθεί υψηλότερο επίπεδο λεπτομέρειας στην ανάλυση έκθεσης σχετικά με το χαρτοφυλάκιο ακινήτων, έχει πραγματοποιηθεί ανάλυση κινδύνου συγκεκριμένης τοποθεσίας, χρησιμοποιώντας γεωχωρική χαρτογράφηση και τοπικά γεωγραφικά χαρακτηριστικά βάσει των προσδιορισμένων επιπέδων NUTS 3. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος μπορεί να αξιολογήσει τη σημαντικότητα σε διαφορετικούς κινδύνους με περισσότερες λεπτομέρειες όσον αφορά την τοποθεσία των εξασφαλίσεων. Το τελικό αποτέλεσμα της αξιολόγησης παρουσιάζεται με όρους επιπέδων έκθεσης (Υψηλή/Μεσαία/Χαμηλή), χρησιμοποιώντας σχετικούς δείκτες κινδύνου που έχουν μέσο όρο για να παρέχουν την ανάλυση των δεδομένων τοποθεσίας της Τράπεζας στους τρεις χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμος – 2026 / μεσοπρόθεσμος – 2026-2050 / μακροπρόθεσμος – 2050). Για κάθε περιοχή επιπέδου NUTS 3, σχεδιάζεται ένα ολοκληρωμένο πλέγμα σημείων στον χάρτη για να διασφαλιστεί η λεπτομερής κάλυψη κάθε διαφορετικού νομού. Το επίπεδο φυσικού κινδύνου που παρουσιάζεται είναι ένας μέσος όρος που προκύπτει από αυτές τις συγκεκριμένες τοποθεσίες (με μέσο όρο αρκετών πλησιέστερων σημείων πλέγματος), για κάθε επίπεδο NUTS 3, διασφαλίζοντας την ολοκληρωμένη κατανόηση των κινδύνων σε τοπικό επίπεδο. Ωστόσο, μπορεί να προκύψουν αποκλίσεις από το αναφερόμενο μέσο επίπεδο κινδύνου όταν συγκρίνονται με τα μεμονωμένα σημεία πλέγματος εντός μιας περιοχής επιπέδου NUTS 3.

Για την εκτίμηση της έκθεσης στις υπάρχουσες κλιματικές συνθήκες, χρησιμοποιούνται διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα για τις συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές που εμπίπτουν στο πεδίο της τρέχουσας ανάλυσης. Για την εκτίμηση της έκθεσης σε μελλοντικές συνθήκες, ελήφθησαν υπόψη κλιματικά μοντέλα προσομοίωσης και κλιματικές προβολές για το δυσμενές σενάριο εξέλιξης των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου RCP8.5, με ορίζοντες το 2030 και το 2050.

Το RCP8.5 αποτυπώνει ένα εύλογο δυσμενές σενάριο και χρησιμοποιείται ευρέως για την αξιολόγηση κλιματικού κινδύνου και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων. Το RCP8.5 επιλέχθηκε συγκεκριμένα ως σενάριο αναφοράς υψηλής έντασης και δεν προοριζόταν να παρουσιαστεί ως το πιο πιθανό σενάριο «business as usual» χωρίς την εφαρμογή πολιτικών. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι τιμές και οι επιπτώσεις των κλιματικών μεταβλητών θα διαφέρουν σημαντικά μόνο με άλλα σενάρια κυρίως μακροπρόθεσμα (2070-2100), ενώ θα είναι κοντά σε άλλα μέχρι το 2050. Διαφορετικοί χρονικοί ορίζοντες έχουν οριστεί με βάση χρονικά πλαίσια 30 ή 20 ετών, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές της βιβλιογραφίας. Η αξιολόγηση του επιπέδου έκθεσης παρέχει μια λεπτομερή ανάλυση των φυσικών κλιματικών κινδύνων σε εταιρικό επίπεδο. Αυτό βασίζεται σε ένα κοινό σαφές και ορισμένο σύστημα για όλες τις κλιματικές παραμέτρους, αποδεκτό από την επιστημονική κοινότητα, που λαμβάνει υπόψη τις αλλαγές στις κλιματικές παραμέτρους σε διαφορετικές χρονικές περιόδους και αντιστοιχεί σε ποσοστιαίες αλλαγές στις αντίστοιχες κατηγορίες έκθεσης.

Ανάλυση κλίματος

Τα δεδομένα προέρχονται από πειράματα στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας CORDEX, η οποία συνδυάζει παγκόσμια και περιφερειακά κλιματικά μοντέλα με οριζόντια χωρική ανάλυση 11 km. Για τις τρέχουσες συνθήκες, ελήφθη υπόψη το χρονικό πλαίσιο του κλίματος (1981-2010), ενώ για την ανάλυση των μελλοντικών συνθηκών χρησιμοποιήθηκαν δύο διαφορετικά χρονικά πλαίσια (2030 και 2050). Για κάθε κλιματικό κίνδυνο, παρέχονται δείκτες για τη μέτρηση της έκθεσης, βάσει των κλιματικών σεναρίων της εξέλιξης των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (RCP8.5), όπως καθορίζεται από την IPCC και την επιστημονική κοινότητα.

Επιλογή κλιματικών δεικτών

Αυτοί οι κλιματικοί κίνδυνοι έχουν αναλυθεί χρησιμοποιώντας τους ακόλουθους κλιματικούς δείκτες. Όπου δεν ήταν διαθέσιμα σύνολα δεδομένων, χρησιμοποιήθηκαν δυναμικοί χάρτες και μεταβλητές για την εκτίμηση της τοπικής έκθεσης. Ένα παράδειγμα αυτού είναι ο δείκτης ανόδου της στάθμης της θάλασσας, για τον οποίο ορισμένες τοποθεσίες δεν καλύπτονται. Σε αυτή την περίπτωση, χρησιμοποιείται η εξωτερική πηγή της NASA - IPCC AR6 Sea Level Projection Tool¹⁶ προκειμένου να ολοκληρωθεί η αξιολόγηση της έκθεσης. Για τον κίνδυνο πλημμύρας, διασφαλίζεται η διατήρηση του χειρότερου σεναρίου είτε για πλημμύρες από βροχή είτε για πλημμύρες από ποτάμια σε κάθε περιοχή NUTS 3, εναλλάσσοντας μεταξύ των δύο δεικτών κάθε φορά.

Πίνακας 20 Κλιματικοί δείκτες που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση έκθεσης

	Κίνδυνος	Περιγραφή δείκτη	Μονάδα
Οξείες	Δασική πυρκαγιά	Ετήσιος μέσος όρος FFDI για ημέρες όπου το FFDI > 10	δείκτης
	Κυκλώνας, τυφώνας, θύελλα και ανεμοστρόβιλος	Ετήσιο μέγιστο της ημερήσιας ταχύτητας ανέμου	m/s
	Πλημμύρα (ποτάμια)	Μέσος όρος υψομέτρου πλημμύρας ποταμών σε σχέση με ένα γεγονός συχνότητας 100 ετών	m
	Πλημμύρα (βροχή)	Μέσος όρος υψομέτρου πλημμύρας από βροχή σε σχέση με ένα γεγονός συχνότητας 100 ετών	m
Χρόνιοι	Άνοδος της στάθμης της θάλασσας	Μέση τοπική άνοδος της στάθμης της θάλασσας σε σύγκριση με την περίοδο αναφοράς	cm
	Διάβρωση του εδάφους	Ετήσιος μέσος όρος διάβρωσης εδάφους	t/ha/year

Γεωχωρική χαρτογράφηση και μέσος όρος από σημεία πλέγματος έως επίπεδο NUTS3

Η ελληνική επικράτεια χωρίζεται σε τέσσερις κλιματικές ζώνες βάσει των θερμοκρασιακών συνθηκών που επικρατούν σε κάθε νομό.

Σύμφωνα με τον ισχύοντα κανονισμό ενεργειακής απόδοσης κτιρίων, η χώρα μας χωρίζεται σε τέσσερις κλιματικές ζώνες.

Τα κλιματικά δεδομένα των αποτελεσμάτων RCA4 ανακτήθηκαν με οριζόντια ανάλυση ~11 χλμ για τον ελληνικό τομέα. Ο τομέας αποτελείται από περίπου 75 x 82 κυψέλες πλέγματος. Τα αποτελέσματα σε επίπεδο NUTS 3 είναι αποτέλεσμα μιας συγκεντρωτικής προσέγγισης, λαμβάνοντας τον μέσο όρο των αντίστοιχων σημείων κυψέλης πλέγματος που ανήκουν σε αυτό το NUTS 3.

Για κάθε δείκτη και κάθε σημείο του πλέγματος, η εμφανιζόμενη τιμή υπολογίζεται με τον μέσο όρο των προβολών αρκετών κλιματικών μοντέλων για έναν δεδομένο συνδυασμό {γεωγραφία x σενάριο x ορίζοντας} και αντιστοιχεί ως τέτοια στην “μέση” τιμή του δείκτη για τον δεδομένο συνδυασμό. Η εμφανιζόμενη τιμή για κάθε δείκτη και σημείο πλέγματος υπολογίζεται με τον μέσο όρο των προβολών συγκεκριμένα για το σενάριο RCP 8.5 και τους ορίζοντες 2030 και 2050. Τα πεδία έκθεσης ορίζονται για κάθε συνδυασμό δείκτη, σενάριο RCP 8.5, χρονικούς ορίζοντες 2030 και 2050, και τύπο κλίματος, βάσει προκαθορισμένων παγκόσμιων ορίων που προκύπτουν από την επιστημονική βιβλιογραφία για την αξιολόγηση των επιπέδων έκθεσης (χαμηλή, μεσαία, υψηλή). Όσον αφορά τον ορισμό των κατώτατων ορίων, τότε είναι δυνατόν, απόλυτα όρια για όλους τους τύπους κλίματος έχουν προκύψει από αναγνωρισμένες κλίμακες όπως

¹⁶ NASA, IPCC AR6 Sea Level Projection Tool.

παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα. Για παράδειγμα, τα κατώτατα όρια πλημμύρας ορίζονται βάσει της ταξινόμησης της Παγκόσμιας Τράπεζας, ενώ τα όρια κατώτατα καταπόνησης των υδατικών πόρων προκύπτουν άμεσα από την ταξινόμηση του WRI.

Πίνακας 21 Πηγές για τον ορισμό των κατώτατων ορίων έκθεσης ανά κλιματικό κίνδυνο

Κλιματικός κίνδυνος	Πηγή
Δασική πυρκαγιά	Χρησιμοποιώντας εναλλακτικές εκτιμήσεις υγρασίας εδάφους στον Δείκτη Κινδύνου Δασικών Πυρκαγιών McArthur ¹⁷
Κυκλώνας, τυφώνας, θύελλα και ανεμοστρόβιλος	Ποσοτικοποίηση της Εμφάνισης Πολλαπλών Κινδύνων λόγω Κλιματικής Αλλαγής ¹⁸
Μέγιστη τιμή Πλημμύρας (ποτάμια – βροχή)	Σύνολο δεδομένων AMBIENTAL GlobalFloodMap dataset, ανάλυση 30μ επαναδειγματοληψία ¹⁹
Άνοδος της στάθμης της θάλασσας	NASA – Εργαλείο Προβολής Στάθμης Θάλασσας IPCC ²⁰ Παγκόσμια και ευρωπαϊκή άνοδος της θάλασσας ²¹
Διάβρωση εδάφους	Ευρωπαϊκό Κέντρο Δεδομένων για το Έδαφος (ESDAC) ²²

Πιθανότητα επέλευσης

Βάσει της αξιολόγησης τρωτότητας (τόσο σε τομεακό όσο και σε περιφερειακό επίπεδο) όπως περιγράφεται ανωτέρω, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης τρωτότητας θεωρείται ως δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας για την Τράπεζα.

Δυνητικό μέγεθος χρηματοοικονομικών συνεπειών

Μετά την προαναφερθείσα αξιολόγησης ευπάθειας, η Τράπεζα έχει εντοπίσει τομείς και περιοχές που κατατάσσονται σε κατηγορίες με Υψηλή, Μεσαία και Χαμηλή πιθανότητα επέλευσης. Στη συνέχεια, η Τράπεζα υπολόγισε το ποσοστό των εκθέσεων της που ταξινομούνται στις κατηγορίες με Υψηλή, Μεσαία ή Χαμηλής Πιθανότητας Επέλευσης επί των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις περιφερειακές και τομεακές αναλύσεις σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Έχει τεθεί κατώτερο όριο σημαντικότητας, λαμβάνοντας υπόψη τον λόγο των εκθέσεων της Τράπεζας προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου που βρίσκονται στην κατηγορία Υψηλής πιθανότητας επέλευσης (ορισμένο στο 10% του λόγου των εκθέσεων της Τράπεζας προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στην κατηγορία Υψηλής πιθανότητας επέλευσης).

Δεδομένου ότι οι πολλαπλοί φυσικοί κίνδυνοι (τόσο οι χρόνιοι όσο και οι οξείς) εξετάζονται χωριστά και στη συνέχεια αθροίζονται, με αποτέλεσμα τον υπολογισμό ενός μέσου όρου στα αποτελέσματα της σημαντικότητας, εφαρμόζονται επικαλύψεις για να ληφθεί υπόψη το γεγονός ότι ορισμένοι φυσικοί κίνδυνοι (π.χ. πλημμύρες) μπορεί να έχουν –θεωρούμενοι μεμονωμένα– υψηλή πιθανότητα επέλευσης. Αυτό το συμπέρασμα υποστηρίζεται περαιτέρω από το γεγονός ότι η αξιολόγηση σημαντικότητας ενσωματώνει το χειρότερο δυνατό αποτέλεσμα για κάθε τύπο φυσικού κινδύνου πριν από τον υπολογισμό του μέσου όρου για τις κατηγορίες «Οξείς», «Χρόνιοι» και «Χρόνιοι και Οξείς». Χρησιμοποιώντας το αποτέλεσμα με τη μεγαλύτερη σοβαρότητα για κάθε κατηγορία, η αξιολόγηση διασφαλίζει ότι η δυνητική επίπτωση των σημαντικών κινδύνων καταγράφεται πλήρως, ακόμη και αν άλλοι κίνδυνοι μετριάζουν το συνολικό αποτέλεσμα.

Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus διενεργεί επίσης αξιολόγηση σημαντικότητας για να εκτιμήσει τις αναμενόμενες οικονομικές επιπτώσεις από τους φυσικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, η οποία λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό της συνολικής σημαντικότητας των εν λόγω κινδύνων για τον Όμιλο. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται είναι εννοιολογικά ευθυγραμμισμένη με εκείνη της Alpha Bank S.A., λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε χώρας, και περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

- Τομεακή ανάλυση: Η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση σημαντικότητας των φυσικών κινδύνων, προσδιορίζοντας τις σχετικές κατηγορίες κλιματικών επιπτώσεων για την Κύπρο, χρησιμοποιώντας έγκυρες πηγές. Στη συνέχεια, κάθε κατηγορία επιπτώσεων αντιστοιχίζεται στους τομείς που αναμένεται να επηρεαστούν. Η αξιολόγηση για τον προσδιορισμό του επιπέδου κινδύνου βασίζεται στα εξής: i. Τρωτότητα: Αξιολογήθηκε η πιθανότητα και η σοβαρότητα των επιπτώσεων που συνδέονται με τους κινδύνους που έχουν προσδιοριστεί ως σχετικοί για την Κύπρο, ii. Επείγουσα φύση: Αξιολογήθηκε η επείγουσα φύση των μέτρων που η Τράπεζα πρέπει να λάβει και iii. Εκτίμηση επιπτώσεων: Αξιολογήθηκε η έκθεση της Τράπεζας σε κάθε τομέα.
- Γεωχωρική ανάλυση: Επιπλέον, με τη χρήση γεωχωρικής ανάλυσης, όλα οι τα ακίνητα που έχουν χρησιμοποιηθεί ως εξασφαλίσεις στην Κύπρο αξιολογήθηκαν ως προς τους κινδύνους πυρκαγιάς, πλημμύρας, κατολισθησης και καθίζησης του εδάφους. Η πιθανότητα επέλευσης και η σοβαρότητα συνδυάστηκαν στο πλαίσιο μιας συνάρτησης ζημίας, προκειμένου να προσδιοριστεί η σημαντικότητα κάθε κινδύνου.

Ευκαιρίες

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Προκειμένου να αξιολογηθεί η τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν (π.χ. χρηματοδοτήσεις ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση της ΕΕ και άλλες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας) κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους. Για να θεωρηθεί μια ευκαιρία ως σημαντική, έχει τεθεί κατώτατο όριο περίπου Ευρώ 1 δισ.

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργήθηκε από την Τράπεζα υποδεικνύει ότι υπάρχουν σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής στον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Όσον αφορά τον βραχυπρόθεσμο

¹⁷ Χρησιμοποιώντας εναλλακτικές εκτιμήσεις υγρασίας εδάφους στον Δείκτη Κινδύνου Δασικών Πυρκαγιών McArthur.

¹⁸ Ποσοτικοποίηση της Εμφάνισης Πολλαπλών Κινδύνων λόγω Κλιματικής Αλλαγής.

¹⁹ Έκθεση σε Πλημμύρες και Φτώχεια σε 189 Χώρες.

²⁰ Εργαλείο Προβολής Στάθμης Θάλασσας, NASA.

²¹ Παγκόσμια και Ευρωπαϊκή Άνοδος Στάθμης Θάλασσας, 2024.

²² Παγκόσμια Διάβρωση Εδάφους.

ορίζοντα, η Τράπεζα αναμένει αύξηση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων στην κατεύθυνση επίτευξης του στόχου του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής (και η αύξηση αυτή θα συνεχιστεί, υπερβαίνοντας το κατώτατο όριο του Ευρώ 1 δισ. περίπου) στον ορίζοντα του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Αντίστοιχα, στον μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, η προσδοκία είναι ότι αυτός ο τύπος χρηματοδοτήσεων θα συνεχίσει να αυξάνεται. Η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή θεωρείται σημαντική ευκαιρία μόνο σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Δεδομένου ότι οι φυσικοί κίνδυνοι αναμένεται να ενταθούν με την πάροδο του χρόνου, οι χρηματοδοτήσεις που αποσκοπούν στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αναμένεται να αυξηθούν μακροπρόθεσμα, ξεπερνώντας το κατώτατο όριο σημαντικότητας του Ευρώ 1 δισ. περίπου. Όσον αφορά τον βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, η Τράπεζα δεν αναμένει σημαντικές ευκαιρίες που να υπερβαίνουν το σχετικό κατώτατο όριο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το Επιχειρηματικό της Σχέδιο. Η μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου NFC της Τράπεζας είναι περίπου πέντε χρόνια και, επομένως, το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου αυτού (περίπου 65%) έχει υπολειπόμενη διάρκεια ίση ή μικρότερη των πέντε ετών, ενώ η μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου ακινήτων της Τράπεζας είναι περίπου 14 χρόνια, με το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου αυτού (περίπου 58%) να εμφανίζει υπολειπόμενη διάρκεια μεταξύ ενός και 16 ετών.

Εντοπισμός περιουσιακών στοιχείων και επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που είναι ασύμβατες ή χρειάζονται σημαντικές προσπάθειες για να είναι συμβατές με τη μετάβαση σε μια κλιματικά ουδέτερη οικονομία

Ο Όμιλος δεν έχει οποιεσδήποτε λειτουργικές ή χρηματοδοτούμενες κλειδωμένες (locked-in) εκπομπές, ούτε άλλα περιουσιακά στοιχεία ή δραστηριότητες που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την επίτευξη του στόχου του για μηδενικές καθαρές εκπομπές.

Συμβατότητα των κλιματικών σεναρίων με τις κλιματικές υποθέσεις που έγιναν στις οικονομικές καταστάσεις

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα επιστημονικά σενάρια απανθρακοποίησης (π.χ., IEA NZE) και άλλα κλιματικά σενάρια για να αξιολογήσει την πιθανότητα των κινδύνων μετάβασης, να ποσοτικοποιήσει τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες του κλιματικού κινδύνου και να εξάγει το αποτέλεσμα της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Στο πλαίσιο της στρατηγικής απανθρακοποίησης, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στόχους απανθρακοποίησης σε συγκεκριμένους τομείς (τσιμέντο, παραγωγή ενέργειας, πετρέλαιο και αέριο, σίδηρος και χάλυβας), αξιοποιώντας το σενάριο IEA NZE, το οποίο είναι στενά ευθυγραμμισμένο με τα σενάρια που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας. Επιπλέον, τα σενάρια που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας των υλικών κλιματικών κινδύνων αντανακλούν την ανάλυση ανθεκτικότητας που διενεργεί η Τράπεζα προκειμένου για να εκτιμήσει την επίπτωση των υλικών κλιματικών κινδύνων, στο πλαίσιο της ICAAP ή άλλων παρόμοιων διαδικασιών ή εφάπαξ ασκήσεων. Παρακαλώ δείτε την ενότητα [E1-1] «Σχέδιο Μετάβασης για την κλιματική μετάβαση» για περισσότερες πληροφορίες.

E2.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Επίπτωση

Η διαδικασία που εφαρμόστηκε για τις επιπτώσεις που σχετίζονται με τη ρύπανση περιγράφεται στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Η ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων δεν έχει αναγνωρίσει καμία επίπτωση ρύπανσης ως σημαντική για τις κατάντη δραστηριότητες του Ομίλου.

Δεν έχουν συναχθεί σημαντικές επιπτώσεις στη ρύπανση του νερού, του εδάφους και του αέρα από τα προϊόντα / τις υπηρεσίες του Ομίλου (κατάντη αλυσίδα αξίας), καθώς το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου δεν έδειξε σημαντική σύνδεση με τομείς που συμβάλλουν σημαντικά στη ρύπανση. Επιπλέον, προς το παρόν δεν υπάρχει πρόβλεψη σημαντικών αλλαγών στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου που να υποδεικνύει σημαντική επίπτωση στη ρύπανση για τους μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες.

Κίνδυνοι

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη ρύπανση κατά το τρέχον οικονομικό έτος. Για το 2025, δεν έχουν αναγνωριστεί ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη ρύπανση.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενήργησε η Τράπεζα όσον αφορά τη ρύπανση ακολουθεί την ίδια μεθοδολογία με αυτήν που εφαρμόστηκε για τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα και περιγράφεται αναλυτικά στην ενότητα [E4. IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών» που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Τα αποτελέσματα αυτής της αξιολόγησης παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 22 Προβλεπόμενη Χρηματοοικονομική Συνέπεια – Κίνδυνοι (Ρύπανση)

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμο (2026)	Μεσοπρόθεσμο (2030)	Μακροπρόθεσμο (2050)
Ρύπανση	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Μη σημαντική

Ευκαιρίες

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Προκειμένου να εκτιμήσει την τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες σχετικές με τη ρύπανση κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους. Για το 2025, δεν αναγνωρίστηκαν ευκαιρίες που σχετίζονται με τη ρύπανση.

Προβλεπόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενήργησε η Τράπεζα δείχνει ότι δεν υπάρχουν σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με τη ρύπανση (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις δραστηριοτήτων πρόληψης και ελέγχου της ρύπανσης, σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας) σε βραχυπρόθεσμο (2026), μεσοπρόθεσμο (2030) και μακροπρόθεσμο (2050) ορίζοντα.

Πίνακας 23 Προβλεπόμενη Χρηματοοικονομική Συνέπεια – Ευκαιρίες (Ρύπανση)

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Ευκαιρίες		
	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Ρύπανση	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Μη σημαντική

Ε3.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Επίπτωση

Η διαδικασία που εφαρμόστηκε για τις επιπτώσεις που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους περιγράφεται στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει τους δέουσας επιμέλειας».

Η ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων δεν αναγνώρισε καμία επίπτωση στους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους ως σημαντική για τις κατάντη δραστηριότητες του Ομίλου.

Δεν έχουν συναχθεί σημαντικές επιπτώσεις στους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους από τα προϊόντα / τις υπηρεσίες του Ομίλου (κατάντη αλυσίδα αξίας), καθώς το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου δεν έδειξε σημαντική σύνδεση με κλάδους που συμβάλλουν σημαντικά στη ρύπανση. Επιπλέον, προς το παρόν δεν υπάρχει πρόβλεψη σημαντικών αλλαγών στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου που να υποδεικνύει σημαντική επίπτωση στους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους για τους μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες.

Κίνδυνοι

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους κατά το τρέχον οικονομικό έτος. Για το 2025, δεν αναγνωρίστηκαν ζημιές που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργεί η Τράπεζα για τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους ακολουθεί την ίδια μεθοδολογία με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, η οποία περιγράφεται ρητά στο [E4.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών» που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Τα αποτελέσματα αυτής της αξιολόγησης παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 24 Προβλεπόμενο μέγεθος χρηματοοικονομικής συνέπειας – Κίνδυνοι (Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι)

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμα (2026)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Μη σημαντική

Ευκαιρίες

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Προκειμένου να εκτιμήσει τις τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες σχετικές με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους. Για το 2025, δεν εντοπίστηκαν ευκαιρίες που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας που πραγματοποίησε η Τράπεζα δείχνει ότι δεν υπάρχουν σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους (δηλαδή, οι βιώσιμες χρηματοδοτήσεις για δραστηριότητες που σχετίζονται με τη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων είναι σύμφωνες με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας) σε βραχυπρόθεσμο (2025), μεσοπρόθεσμο(2030) και μακροπρόθεσμο (2050) ορίζοντα.

Πίνακας 25 Προβλεπόμενο Μέγεθος Χρηματοοικονομικής Συνέπειας – Ευκαιρίες (Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι)

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Ευκαιρίες		
	Βραχυπρόθεσμα (2025)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι	Μη σημαντική	Μη σημαντική	Μη σημαντική

Ε4.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Επιπτώσεις

Η διαδικασία που εφαρμόστηκε για τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα περιγράφεται στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Η ανάλυση σημαντικότητας των επιπτώσεων έδειξε ότι η επίπτωση στους πόρους θεωρήθηκε σημαντική ως αποτέλεσμα των κατάντη δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ο ακόλουθος πίνακας παραθέτει τους 10 τομείς (2-ψήφιοι κωδικοί NACE) με τις υψηλότερες αρνητικές επιπτώσεις στους οικοτόπους, όπως αυτές προέκυψαν από την ανάλυση του κατάντη χαρτοφυλακίου του Ομίλου:

Πίνακας 26 Οι 10 τομείς με τις μεγαλύτερες αρνητικές επιπτώσεις στους οικοτόπους

α/α	Τομείς
1	50 Πλωτές μεταφορές
2	35 Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού
3	68 Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
4	52 Αποθήκευση και υποστηρικτικές προς τη μεταφορά δραστηριότητες
5	41 Κατασκευές κτιρίων
6	42 Έργα πολιτικού μηχανικού
7	24 Παραγωγή βασικών μετάλλων
8	51 Αεροπορικές μεταφορές
9	01 Φυτική και ζωική παραγωγή, θήρα και συναφείς δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών
10	46 Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών

Δεν αναγνωρίστηκαν σημαντικές επιπτώσεις από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, καθώς αυτές λαμβάνουν χώρα σε κτιριακό απόθεμα που βρίσκεται σε αστικό περιβάλλον. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Κίνδυνοι

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά κατά το τρέχον οικονομικό έτος.

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες

Ανάλυση επιπτώσεων:

Η Τράπεζα χρησιμοποίησε το εργαλείο ENCORE για να εξετάσει τη σημαντικότητα της προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση.

Με βάση αυτό το εργαλείο, η Τράπεζα αξιολόγησε τις αρνητικές επιπτώσεις του χαρτοφυλακίου της ανά τομέα για τις ακόλουθες πιέσεις: Διαταραχές (π.χ. θόρυβος, φως), Περιοχή χρήσης γλυκού νερού, Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, Περιοχή χρήσης θαλάσσιου βυθού, Εκπομπές ατμοσφαιρικών ρύπων εκτός των αερίων του θερμοκηπίου, Άλλη εξόρυξη βιοτικών πόρων (π.χ. ψάρια, ξυλεία), Άλλη εξόρυξη αβιοτικών πόρων, Εκπομπές τοξικών για το έδαφος και τα ύδατα ρύπων, Εκπομπές θρεπτικών για το έδαφος και τα ύδατα ρύπων, Παραγωγή και απόρριψη στερεών αποβλήτων, Χρήσης της γης, Όγκος χρήσης νερού, Εισαγωγή χωροκατακτητικών ειδών).

Για τους σκοπούς της ανάλυσης, τα θέματα ESRS και οι βαθμολογίες τους στη συνέχεια αθροίζονται, σύμφωνα με μια συντηρητική προσέγγιση αξιολόγησης (δηλαδή, σε ένα θέμα ESRS δίνεται βαθμολογία «Πολύ υψηλή» (VH) εάν τουλάχιστον μία από τις σχετικές πιέσεις έλαβε βαθμολογία «Πολύ υψηλή» (VH)).

Πιθανότητα επέλευσης

Για τους τομείς με υψηλή (H) ή πολύ υψηλή (VH) βαθμολογία στο ENCORE, πραγματοποιείται αξιολόγηση κινδύνου για την εκτίμηση του κινδύνου μετάβασης των αντίστοιχων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων), καλύπτοντας βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες. Η κλίμακα του κινδύνου μετάβασης ορίζεται από το συνδυασμό του αποτελέσματος για την πιθανότητα και της ανάλυσης επιπτώσεων, που διενεργούνται και τα δύο σε επίπεδο τομέα.

Αυτή η βαθμολογία θεωρείται ως προσεγγιστικός δείκτης για την πιθανότητα επέλευσης μιας προβλεπόμενης χρηματοοικονομικής συνέπειας.

- Πιθανότητα:** Η πιθανότητα επέλευσης εντός προκαθορισμένου χρονικού ορίζοντα.
 Η αξιολόγηση κινδύνου πραγματοποιείται με βάση την ανασκόπηση της βιβλιογραφίας, μέσω της οποίας σε κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων) και σε κάθε τομέα αποδίδεται μια βαθμολογία (χαμηλή, μεσαία, υψηλή) για διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο, μακροπρόθεσμο) με βάση την υφιστάμενη και μελλοντική νομοθεσία, τους κανονισμούς, τις πιέσεις της αγοράς, τις τεχνολογικές εξελίξεις/καινοτομίες και τους κινδύνους φήμης. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να επηρεάσουν την χρηματοοικονομική επίδοση και τις πιστοληπτική ικανότητα των εταιρειών στους επηρεαζόμενους τομείς που υστερούν στη μετάβαση, δημιουργώντας κίνδυνο για την Τράπεζα σε σχέση με την έκθεσή της στους τομείς αυτούς. Υιοθετήθηκε μια 'κλίμακα τριών επιπέδων:
 - Χαμηλό: Δεν υπάρχουν συγκεκριμένοι κανονισμοί ή πολιτικές που να επηρεάζουν τον συγκεκριμένο τομέα
 - Μεσαίο: Υπάρχουν συγκεκριμένοι κανονισμοί ή πολιτικές που επηρεάζουν τον συγκεκριμένο τομέα, αλλά δεν υπάρχει καθορισμένος ή πιεστικός χρονικός ορίζοντας
 - Υψηλό: Υπάρχουν αυστηροί κανονισμοί και/ή πολιτικές σε ισχύ, με συγκεκριμένους χρονικούς ορίζοντες.
- Επίπτωση:** Ο βαθμός στον οποίο η επίπτωση, εάν προέκυπτε, θα επηρέαζε τη φύση.
 Για την εκτίμηση της βαθμολογίας επίπτωσης των θεμάτων που σχετίζονται με τη φύση (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων), χρησιμοποιείται μια μεθοδολογία που αξιοποιεί τόσο το Exiobase όσο και το ReCiPe, προκειμένου να ποσοτικοποιηθούν οι επιπτώσεις σε επίπεδο εμπορευμάτων σε κάθε κατηγορία πίεσης. Τα εμπορεύματα αντιστοιχίζονται στις αντίστοιχες κατηγορίες επιπέδου 4 της NACE, ενώ οι κατηγορίες πίεσης του ReCiPe ευθυγραμμίζονται με αυτές του ENCORE. Τέλος, η βαθμολογία επίπτωσης ανά μονοψήφιο κωδικό NACE (Χαμηλή, Μεσαία, Υψηλή) υπολογίζεται για κάθε θέμα ESRS (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων) με την άθροιση των αντίστοιχων πιέσεων ENCORE, ακολουθώντας μια συντηρητική προσέγγιση.

Προβλεπόμενο μέγεθος χρηματοοικονομικών συνεπειών

Αφού οι τομείς με σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις προσδιορίστηκαν και κατηγοριοποιήθηκαν σε Υψηλή, Μεσαία και Χαμηλή πιθανότητα επέλευσης, η Τράπεζα υπολόγισε το ποσοστό των εκθέσεων της που ταξινομήθηκαν ως Υψηλής, Μεσαίας ή Χαμηλής πιθανότητας επέλευσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Προκειμένου η Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα να χαρακτηριστούν ως σημαντικά, εξετάζονται τα ακόλουθα κατώτατα όρια σημαντικότητας (που θα πρέπει να ισχύουν ταυτόχρονα):

- Τουλάχιστον 5% του λόγου των εκθέσεων σε τομείς εντός της περιμέτρου με κύρια αρνητική επίπτωση ανά θέμα σχετικό με τη φύση (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας) προς τα συνολικά Περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στην κατηγορία Υψηλής πιθανότητας επέλευσης και
- Τουλάχιστον 10% του λόγου των εκθέσεων σε τομείς εντός της περιμέτρου με κύρια αρνητική επίπτωση ανά θέμα σχετικό με τη φύση (συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας) προς τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στην κατηγορία που προκύπτει από το συνδυασμό των κατηγοριών Υψηλής και Μεσαίας πιθανότητας επέλευσης.

Ανάλυση εξαρτήσεων

Η Τράπεζα προβαίνει στην ανάλυση εξαρτήσεων σύμφωνα με το έγγραφο διαβούλευσης της EBA σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση των κινδύνων ESG, το οποίο ορίζει ότι «Οι μεγάλοι οργανισμοί πρέπει να αναπτύξουν μεθόδους για τον προσδιορισμό των τομέων που εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τις οικοσυστημικές υπηρεσίες ή έχουν σημαντική επίδραση σε αυτές». Πιο συγκεκριμένα, εκτός από την ανάλυση επιπτώσεων που περιγράφηκε προηγουμένως, η Τράπεζα αξιολογεί τις περιβαλλοντικές εξαρτήσεις του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της από τις φυσικές και τις οικοσυστημικές υπηρεσίες.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το εργαλείο, που έχει σχεδιαστεί ώστε να βοηθά και στην αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, παρέχοντας πληροφορίες σχετικά με τις εξαρτήσεις από τους φυσικούς πόρους. Για κάθε συνδυασμό οικοσυστημικής υπηρεσίας και οικονομικής δραστηριότητας, έγινε ανασκόπηση της βιβλιογραφίας βασισμένη σε επιστημονικά περιοδικά, δημοσιεύσεις βάσει κριτικής ομοτίμων (peer review), αναζητήσεις βασικών εγγράφων και «γκρίζα» (μη δημοσιευμένη) βιβλιογραφία. Κλαδικοί εμπειρογνώμονες του κλάδου από διάφορους τομείς οικονομικής δραστηριότητας εξέτασαν τους προσδιορισμένους συνδέσμους εξάρτησης, με αποτέλεσμα τη διαμόρφωση πλήρους αξιολόγησης των 25 οικοσυστημικών υπηρεσιών που είναι ουσιώδεις για την παραγωγή κάθε μιας από τις 271 οικονομικές δραστηριότητες. Στη συνέχεια, κάθε εντοπισμένος σύνδεσμος εξάρτησης μεταξύ μιας οικονομικής δραστηριότητας και μιας οικοσυστημικής υπηρεσίας έλαβε βαθμολογία σημαντικότητας. Όπου δεν προσδιορίστηκε, ο συνδυασμός της οικονομικής δραστηριότητας και της οικοσυστημικής υπηρεσίας σημειώθηκε είτε ως Μ/Ε (Μη εφαρμόσιμο) είτε, στις περιπτώσεις ανεπαρκών δεδομένων, ως Χ/Δ (Χωρίς δεδομένα). Η βαθμολογία σημαντικότητας ποικίλλει με βάση τα εξής:

- Τη σημασία της απώλειας λειτουργικότητας στη διαδικασία παραγωγής εάν η οικοσυστημική υπηρεσία διακοπεί, και
- Τη σημασία της χρηματοοικονομικής ζημίας λόγω της απώλειας λειτουργικότητας στη διαδικασία παραγωγής.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα αναγνωρίζει τις 25 οικοσυστημικές υπηρεσίες που περιγράφονται στο εργαλείο ENCORE και αξιολογεί την πιθανή εξάρτηση των οικονομικών τομέων από αυτές τις οικοσυστημικές υπηρεσίες, χρησιμοποιώντας υπάρχουσες ταξινομήσεις οικοσυστημικών υπηρεσιών και οικονομικών τομέων.

Η εξάρτηση από μια οικοσυστημική υπηρεσία (όπως ο καθαρισμός του νερού, η ρύθμιση της ποιότητας του εδάφους) αξιολογείται ως προς τη σημαντικότητα εξετάζοντας την κατανομή των εκθέσεων στις Υψηλές και Πολύ Υψηλές βαθμολογίες. Η ανάλυση δείχνει ότι ένα σημαντικό ποσοστό των οφειλετών της Τράπεζας εξαρτάται από ορισμένες οικοσυστημικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των «Υπηρεσιών Οπτικής Διευκόλυνσης», των «Υπηρεσιών σχετικών με την Αναψυχή», του «Καθαρισμού του Νερού» και των «Υπηρεσιών Μετριασμού Πλημμυρών». Παρότι από μόνες τους οι σημαντικές εξαρτήσεις από τις οικοσυστημικές υπηρεσίες δεν αντανakλούν τους σημαντικούς κινδύνους, η ανάλυση συνάδει με τα συμπεράσματα για τη σημαντικότητα που έχει εξαγάγει η Τράπεζα, ιδίως σε σχέση με τον φυσικό κλιματικό κίνδυνο και τους κινδύνους βιοποικιλότητας (όπως αναφέρθηκε στην ανάλυση επιπτώσεων που προηγήθηκε).

Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus διενεργεί επίσης αξιολόγηση σημαντικότητας για να εκτιμήσει τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, η δε αξιολόγηση αυτή λαμβάνεται επίσης υπόψη για τον προσδιορισμό της συνολικής σημαντικότητας των εν λόγω κινδύνων για τον Όμιλο. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται είναι εννοιολογικά ευθυγραμμισμένη με εκείνη της Alpha Bank A.E., ενώ επίσης λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε χώρας. Χρησιμοποιώντας σύνολα δεδομένων από το ENCORE, η αξιολόγηση έλαβε υπόψη περισσότερες από 6700 εξαρτήσεις οικονομικών δραστηριοτήτων από οικοσυστημικές υπηρεσίες. Η ανάλυση ενοποίησε τα ευρήματα σε 21 κινδύνους που συνιστούν Υψηλό ή Πολύ Υψηλό κίνδυνο για τους κλάδους στους οποίους εκτίθεται η Alpha Bank Cyprus. Στη συνέχεια, οι κίνδυνοι αυτοί αντιστοιχίστηκαν στους σχετικούς κωδικούς NACE κάθε κλάδου που σχετίζεται με το χαρτοφυλάκιο δανείων της. Η σημαντικότητα των 21 κινδύνων που προσδιορίστηκαν αξιολογήθηκε με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια: Το τρέχον μέγεθος της χρηματοοικονομικής συνέπειας υπολογίστηκε με βάση την έκθεση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε κάθε τομέα.
- Πιθανότητα: Η πιθανότητα επέλευσης ενός κινδύνου καθορίστηκε με βάση το τοπικό πλαίσιο και την επιχειρηματική κρίση.
- Επείγουσα φύση: Η επείγουσα φύση του κινδύνου ορίστηκε ως Υψηλή ή Πολύ Υψηλή, ανάλογα με την ταξινόμηση του United Nations Environment Program.

Η μεθοδολογία και το εργαλείο που χρησιμοποιήθηκε για την αξιολόγηση σημαντικότητας της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (εργαλείο ENCORE) είναι εγγενώς συστημικά, λαμβανομένου υπόψη ότι εφαρμόζονται σε όλους τους τομείς της NACE και σε θέματα που σχετίζονται με τη φύση. Ομοίως, η ανάλυση του κινδύνου μετάβασης που διενεργείται για κάθε περιβαλλοντικό θέμα και για κάθε τομέα θεωρείται επίσης συστημική, καθώς ενσωματώνει βασικούς περιβαλλοντικούς κανονισμούς ή πολιτικές που αντικατοπτρίζουν τη δέσμευση της ΕΕ για την προστασία του περιβάλλοντος και τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Ευκαιρίες

Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια

Προκειμένου να εκτιμήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους.

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενήργησε η Τράπεζα δείχνει ότι οι ευκαιρίες (δηλ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας) για δραστηριότητες που σχετίζονται με την προστασία και την αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων θεωρούνται σημαντικές σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (>2030), καθώς η Τράπεζα προβλέπει ότι οι ευκαιρίες αυτές θα υπερβούν το όριο του Ευρώ 1 δισ. περίπου. Δεδομένου ότι ο κίνδυνος μετάβασης που αντιμετωπίζουν οι αντισυμβαλλόμενοι της Τράπεζας σε σχέση με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αναμένεται να ενταθεί με την πάροδο του χρόνου, οι χρηματοδοτήσεις που στοχεύουν σε αυτό το θέμα αναμένεται να αυξηθούν μακροπρόθεσμα. Όσον αφορά τον βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, η Τράπεζα δεν αναμένει σημαντικές ευκαιρίες που να υπερβαίνουν το καθορισμένο κατώτατο όριο, βάσει και του Επιχειρηματικού της Σχεδίου.

Ε5.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της χρήσης των υλικών πόρων και των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία

Επιπτώσεις

Η διαδικασία που εφαρμόστηκε για τη χρήση των πόρων και τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία περιγράφεται στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Η ανάλυση σημαντικότητας επιπτώσεων αναγνώρισε ως σημαντική την επίπτωση στους πόρους ως αποτέλεσμα των κατάντη δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ο ακόλουθος πίνακας παραθέτει τους 10 τομείς (κωδικοί NACE 2 ψηφίων) με τις υψηλότερες αρνητικές επιπτώσεις στους πόρους, όπως προέκυψε από την ανάλυση του κατάντη χαρτοφυλακίου του Ομίλου:

Πίνακας 27 Κορυφαίοι 10 Τομείς με τις υψηλότερες αρνητικές επιπτώσεις στους Πόρους

α/α	Τομείς
1	50 Πλωτές μεταφορές
2	35 Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού
3	68 Δραστηριότητες ακινήτων
4	19 Παραγωγή οπτανθρακ (κοκ) και προϊόντων διύλισης πετρελαίου
5	42 Έργα πολιτικού μηχανικού
6	41 Κατασκευές κτιρίων
7	51 Αεροπορικές μεταφορές
8	24 Παραγωγή βασικών μετάλλων
9	10 Παραγωγή χημικών ουσιών και προϊόντων
10	27 Παραγωγή βασικών μετάλλων

Η ανάλυση σημαντικότητας επιπτώσεων έδειξε ότι η επίπτωση της έντασης πόρων είναι σημαντική ως αποτέλεσμα των κατάντη δραστηριοτήτων του Ομίλου. Δεν αναγνωρίστηκε σημαντική επίπτωση στην ένταση πόρων από τις ίδιες δραστηριότητες, καθώς η δραστηριότητα του ίδιου του Ομίλου δεν είναι έντασης πόρων. Επίσης, δεν αναγνωρίστηκε σημαντική επίπτωση στην προμήθεια πόρων στην ανάντη αλυσίδα αξίας, λόγω της χαμηλότερης συνολικής σημαντικότητας του ανάντη τμήματος για τον τραπεζικό τομέα (σε σύγκριση με το κατάντη τμήμα). Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Κίνδυνοι**Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια**

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία κατά το τρέχον οικονομικό έτος.

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργήθηκε από την Τράπεζα για την Κυκλική Οικονομία ακολουθεί την ίδια μεθοδολογία με αυτήν που εφαρμόστηκε για την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα και περιγράφεται αναλυτικά στην ενότητα [E4.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών» που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Τα αποτελέσματα της παρούσας αξιολόγησης παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 28 Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι (Κυκλική Οικονομία)

	Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια – Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμο (2026)	Μεσοπρόθεσμο (2030)	Μακροπρόθεσμο (>2050)
Κυκλική Οικονομία	Μη σημαντική	Μη σημαντικός	Μη σημαντικός

Ευκαιρίες**Τρέχουσα Χρηματοοικονομική Συνέπεια**

Προκειμένου να εκτιμήσει τις τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες σχετικές με την κυκλική οικονομία κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους. Για το 2025, δεν εντοπίστηκαν σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία, καθώς δεν υπερβαίνουν το όριο του €1 δισ. που έχει τεθεί.

Προβλεπόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Η αξιολόγηση σημαντικότητας που πραγματοποιήθηκε δείχνει ότι οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία (δηλ. ουσιαστικές βιώσιμες χρηματοδοτήσεις για τη μετάβαση σε δραστηριότητες που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία) θεωρούνται σημαντικές σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (>2030), ενώ για τον βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα η Τράπεζα δεν αναμένει σημαντικές ευκαιρίες, με βάση, επίσης, το επιχειρηματικό της σχέδιο.

G1.IRO-1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά

Επιπτώσεις

Η διαδικασία που εφαρμόστηκε για τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά περιγράφεται στην υποενότητα «Διαδικασία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, ιεράρχηση και παρακολούθηση των επιπτώσεων βάσει της δέουσας επιμέλειας».

Κίνδυνοι**Τρέχουσα χρηματοοικονομική συνέπεια**

Για να αξιολογήσει το μέγεθος της τρέχουσας χρηματοοικονομικής συνέπειας, η Τράπεζα εξέτασε κατά πόσον έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά κατά το τρέχον οικονομικό έτος. Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια

Για να αξιολογήσει την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά, η Τράπεζα πραγματοποίησε αντιστοίχιση των σχετικών υποθεμάτων των ESRS με τους τύπους κινδύνων που εντοπίστηκαν στην Αξιολόγηση Κινδύνου Συμμόρφωσης και τα αντίστοιχα αποτελέσματα της αξιολόγησης εγγενούς κινδύνου. Για την αξιολόγηση του κινδύνου συμμόρφωσης χρησιμοποιείτε βαθμολογική κλίμακα τεσσάρων επιπέδων (Χαμηλή, Μεσαία-Χαμηλή, Μεσαία-Υψηλή, Υψηλή). Οι ακόλουθες διαστάσεις λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του αποτελέσματος της αξιολόγησης του εγγενούς κινδύνου:

- Επίπτωση: Η δυνητική συνέπεια στους στόχους της οντότητας σε περίπτωση που ο κίνδυνος εμφανιστεί (Μέγεθος χρηματοοικονομικών συνεπειών).
- Πιθανότητα: Η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου εντός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος (Πιθανότητα επέλευσης).

Τα επιμέρους υποθέματα των ESRS που αξιολογούνται ως έχοντα Υψηλό ή Μεσαίο-Υψηλό εγγενή κίνδυνο θεωρούνται σημαντικά. Σημειώνεται ότι η αξιολόγηση εγγενούς κινδύνου λαμβάνει υπόψη ποια είναι η επίπτωση για την Τράπεζα σε περίπτωση που ο κίνδυνος εμφανιστεί εντός του επόμενου έτους (βραχυπρόθεσμο), χωρίς πρόσθετες δράσεις μετριασμού στο μέλλον. Τα ίδια συμπεράσματα ισχύουν και για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

[IRO-2] Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την Έκθεση Βιωσιμότητας της επιχείρησης
Πίνακας 29 Σημεία δεδομένων που προκύπτουν από άλλες νομοθεσίες της ΕΕ

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον Κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Παραπομπή στην Έκθεση Βιωσιμότητας/ Μη Σημαντική
ESRS 2 GOV-1 όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 1 του παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής (27), παράρτημα II		[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος 1				[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχεία δ) σημείο i	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 1 του παραρτήματος 1 Ποικιλομορφία	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (28), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 2 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 (29), άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένονσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένονσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		[E1-6] Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		[E1-6] Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη Σημαντική

ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε φυσικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		M/E (Χρήση της διάταξης σταδιακής εφαρμογής)
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο φυσικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό φυσικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο- Φυσικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε φυσικό κίνδυνο			M/E (Χρήση της διάταξης σταδιακής εφαρμογής)
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης			[E1-9] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης του χαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		M/E (Χρήση της διάταξης σταδιακής εφαρμογής)
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού για το ευρωπαϊκό MEMP (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 1 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποιείται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική

ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m3 ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστηριότητες παράγραφος 29	Δείκτης αριθ. 6.1 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESRS 2- SBM-3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο ι)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
ESRS E5-5 Μη ανακυκλωμένα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 2 του παραρτήματος 1				Μη Σημαντική
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 1 του παραρτήματος 1				Μη Σημαντική
ESRS 2- SBM-3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM-3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό

ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 3 του παραρτήματος I				[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 3 του παραρτήματος I				[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/ παραπόνων παράγραφος 32 (στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 3 του παραρτήματος I				[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 (στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[S1-14]- Σύστημα Υγείας και Ασφάλειας
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 (στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 3 of του παραρτήματος I				[S1-14]- Σύστημα Υγείας και Ασφάλειας
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 (στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη Σημαντική
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 (στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 (στοιχεία α)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 3 του παραρτήματος I				[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων
ESRS S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 (στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων
ESRS 2- SBM-3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αλυσίδα αξίας παράγραφος 11 (στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 12 και 13 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη Σημαντική

ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αλυσίδα αξίας εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτες αριθ. 11 και 4 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESR S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη Σημαντική
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 19			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη Σημαντική
ESRS S2-4 Θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και Περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη Αλυσίδα Αξίας της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και/ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη Σημαντική
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη Σημαντική
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους Πελάτες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				[S4-1] Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		[S4-1] Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες

κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17					
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[S4-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		[G1-4] Περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				[G1-4] Περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Περιβαλλοντικές Πληροφορίες

ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΕΕ

Γνωστοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμης»)

Ο Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμης δημιουργήθηκε για να καλύψει την ανάγκη για ένα κοινό σύστημα ταξινόμησης των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας, καθώς και του Σχεδίου Δράσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) για τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση.

Ο Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμης βρίσκεται σε ισχύ από τις 12 Ιουλίου 2020 και καθορίζει τους ακόλουθους έξι περιβαλλοντικούς στόχους:

1. Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM),
2. Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA),
3. Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων,
4. Μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία,
5. Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης, και
6. Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

Στις 4 Ιουνίου 2021, εγκρίθηκε ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής (γνωστός ως «Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα»), ο οποίος θεσπίζει τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα δεν επιβαρύνει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους. Η Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα βρίσκεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022.

Επιπλέον, η Επιτροπή υιοθέτησε τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178 της 6ης Ιουλίου 2021 («Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη περί Γνωστοποιήσεων»), ο οποίος συμπληρώνει το Άρθρο 8 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινόμης και καθορίζει το απαιτούμενο περιεχόμενο και τη μορφή για τη γνωστοποίηση πληροφοριών από εταιρείες που υπάγονται στα Άρθρα 19α ή 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Επιπροσθέτως, περιγράφει τη μεθοδολογία για την εκπλήρωση των απαιτήσεων γνωστοποίησης που σχετίζονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Στις 15 Ιουλίου 2022, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ η Συμπληρωματική Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα (ΕΕ) 2022/1214, με την οποία το πλαίσιο Ταξινόμιας επεκτάθηκε ώστε να συμπεριλάβει συγκεκριμένες δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική και την παραγόμενη από φυσικό αέριο ενέργεια υπό αυστηρές προϋποθέσεις («Συμπληρωματική Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα»). Το 2023, εγκρίθηκαν δύο νέοι Κανονισμοί που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

1. Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός 2023/2485, η οποία περιλαμβάνει τεχνικά κριτήρια ελέγχου για νέες δραστηριότητες με σημαντική συμβολή στους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους (μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) και
2. Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός 2023/2486, η οποία περιλαμβάνει τεχνικά κριτήρια ελέγχου για νέες δραστηριότητες με σημαντική συμβολή στους υπόλοιπους τέσσερις περιβαλλοντικούς στόχους.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας της ΕΕ, μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται «επιλέξιμη» εάν περιλαμβάνεται στις προαναφερθείσες Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξεις, ενώ θεωρείται «βιώσιμη» ή «εναρμονισμένη με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια» όταν πληροί όλα τα ακόλουθα κριτήρια: i) συμβάλλει σημαντικά σε έναν ή περισσότερους από τους περιβαλλοντικούς στόχους που περιγράφονται ανωτέρω, ii) δεν προκαλεί σημαντική βλάβη (DNSH) σε κανέναν από τους υπόλοιπους περιβαλλοντικούς στόχους, iii) λαμβάνει υπόψη τις ελάχιστες διασφαλίσεις.

Στις 8 Ιανουαρίου 2026, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2026/73 της Επιτροπής της 4ης Ιουλίου 2025, ο οποίος τροποποιεί την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη περί Γνωστοποιήσεων όσον αφορά την απλούστευση του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται σχετικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες, καθώς και την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2486 όσον αφορά την απλούστευση ορισμένων τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό του κατά πόσον οι οικονομικές δραστηριότητες δεν προκαλούν σημαντική βλάβη επιβαρύνουν σημαντικά τους περιβαλλοντικούς στόχους. Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2026/73 αποσκοπεί στη μείωση του διοικητικού φόρτου και στην απλούστευση των υποχρεώσεων υποβολής αναφορών. Σύμφωνα με την παράγραφο 23 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2026/73, οι επιχειρήσεις μπορούν να εφαρμόζουν την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη περί Γνωστοποιήσεων, την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2486, όπως ισχύουν στις 31 Δεκεμβρίου 2025, για το οικονομικό έτος 2025, ώστε να αποφευχθεί αδικαιολόγητο κόστος συμμόρφωσης με τις τροποποιήσεις που προβλέπονται στον εν λόγω Κανονισμό. Επομένως, για το οικονομικό έτος 2025, ο Όμιλος έχει συντάξει τις γνωστοποιήσεις του σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια της ΕΕ σύμφωνα με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας που ισχύουν στις 31 Δεκεμβρίου 2025, πριν από την εφαρμογή του απλοποιημένου πλαισίου γνωστοποίησης που εισήγαγε ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2026/73. Σημειώνεται επίσης ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10(5) της Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξης περί Γνωστοποιήσεων, όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 1(8) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2026/73, η εφαρμογή των απαιτήσεων υποβολής αναφορών που σχετίζονται με τον Βασικό Δείκτη Επίδοσης (ΒΔΕ) Αμοιβών και Προμηθειών (Τμήμα 1.2.3 του Παραρτήματος V) και με τον Βασικό Δείκτη Επίδοσης (ΒΔΕ) του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (Τμήμα 1.2.4 του Παραρτήματος V) έχει αναβληθεί έως την 1η Ιανουαρίου 2028. Κατά συνέπεια, δεν απαιτείται η γνωστοποίηση αυτών των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ) για το οικονομικό έτος 2025.

Πίνακας 30 Σύνοψη των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ) που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει το σύνολο των βασικών δεικτών που σχετίζονται με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια στις 31.12.2025, ενώ το Παράρτημα «EU Taxonomy Reporting Templates» περιλαμβάνει τα σχετικά πρότυπα γνωστοποίησης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας.

Γνωστοποίηση της Ερωτατικής Ραζονομίας:								
		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (Κύκλος εργασιών)	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (CapEx)	ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών ***	ΒΔΕ Κεφαλαίου χικών Δαπανών* ***	% κάλυψης (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) **	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (Άρθρο 7(2) και 7(3) και τμήμα 1.1.2 του Παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (Άρθρο 7(1) και τμήμα 1.2.4 του Παραρτήματος V)
Βασικός ΒΔΕ	Απόθεμα Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR)	1.247	1.778	2.13%	3.04%	76.77%	49.45%	23.23%

		Συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (Κύκλος εργασιών)	Συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (CapEx)	ΒΔΕ κύκλου εργασιών	ΒΔΕ Κεφαλαίου χικών δαπανών	% κάλυψης (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (Άρθρο 7(2) και τμήμα 1.1.2 του Παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (Άρθρο 7(1) και τμήμα 1.2.4 του Παραρτήματος V)
Πρόσθετοι ΒΔΕ	Ροή GAR	365	657	9,27%	16,66%			
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών*	M/E	M/E	M/E	M/E			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	243	518	9,98%	21%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	361	819	2,23%	5%			
	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες*	M/E	M/E	M/E	M/E			

* Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες και Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

** % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου

*** βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου

**** βάσει του ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με την εξαίρεση των δραστηριοτήτων δανειοδοτήσεων, όπου για τις γενικές δανειοδοτήσεις χρησιμοποιείται ο ΒΔΕ κύκλου εργασιών

Εφαρμογή στην επιχειρηματική στρατηγική και τη συνεργασία με Πελάτες και αντισυμβαλλομένους

Ο Όμιλος επιδιώκει να αυξήσει τη θετική της επίδραση στην κοινωνία και το περιβάλλον, αξιοποιώντας νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες και δημιουργώντας αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Μέσω του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (ΠΒΧ) που έχει θεσπίσει, ο Όμιλος υποστηρίζει δανειοδοτικές δραστηριότητες καθώς και άλλα χρηματοδοτικά μέσα με σαφή περιβαλλοντικά και κοινωνικά διαπιστευτήρια, σε πλήρη συμφωνία με τον Κανονισμό Ταξινόμιας της ΕΕ και με τις αρχές που έχουν θεσπιστεί από τη Διεθνή Ένωση Κεφαλαιαγοράς (ICMA).

Προσέγγιση για την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια

Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται ακολουθούν τις απαιτήσεις που περιγράφονται στο Άρθρο 7 και το Άρθρο 10 της Κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί γνωστοποιήσεων. Οι πληροφορίες που σχετίζονται με την Ταξινόμια συντάσσονται σύμφωνα με την συντηρητική προσέγγιση και την ενοποίηση του Ομίλου Alpha Bank, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Η αξιολόγηση επιλεξιμότητας ως προς την Ταξινόμια δείχνει την αναλογία των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου που χρηματοδοτούνται και επενδύονται σε επιλέξιμες κατά την Ταξινόμια δραστηριότητες, ως αναλογία των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού. Η αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια, και συγκεκριμένα ο δείκτης Green Asset Ratio (GAR), δείχνει την αναλογία των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου που χρηματοδοτούνται και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια, ως αναλογία των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού. Ο αριθμητής καλύπτει τα δάνεια και τις προκαταβολές, τα δανειακά χρεόγραφα, τις μετοχές και τα ανακτηθέντα ενέχυρα, στο πλαίσιο της χρηματοδότησης οικονομικών δραστηριοτήτων ευθυγραμμισμένων με την Ταξινόμια βάσει των σχετικών ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών.

Οι ακόλουθες κατηγορίες εκθέσεων έχουν εξαιρεθεί από τον υπολογισμό του δείκτη GAR, όπως απαιτείται:

- Οι εκθέσεις σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες (εξαιρούνται τόσο από τον αριθμητή όσο και από τον παρονομαστή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ)).
- Η έκθεση σε τίτλους του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (εξαιρείται τόσο από τον αριθμητή όσο και από τον παρονομαστή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ)).
- Οι εκθέσεις σε παράγωγα εξαιρούνται από τον αριθμητή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ).
- Οι εκθέσεις σε οντότητες που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν πληροφορίες βιωσιμότητας σύμφωνα με το Άρθρο 19α ή το Άρθρο 29α της Οδηγίας (ΕΕ) 2013/34 εξαιρούνται από τον αριθμητή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ).
- Τα διατραπεζικά δάνεια κατ' απαίτηση εξαιρούνται από τον αριθμητή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ).
- Τα μετρητά και τα συναφή περιουσιακά στοιχεία εξαιρούνται από τον αριθμητή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ).
- Άλλες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.) εξαιρούνται από τον αριθμητή των Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ).

Για το χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, για χρηματοδοτήσεις με άγνωστη χρήση των εσόδων, η αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας τους Βασικούς Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) της Ταξινόμιας που δημοσιοποιούνται από τους αντισυμβαλλομένους που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας CSRD – όσον αφορά τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες–, όπως οι δείκτες αυτοί αναφέρονται στις τελευταίες ετήσιες εκθέσεις τους. Οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας CSRD και, επομένως, δεν απαιτείται να δημοσιεύουν πληροφορίες Ταξινόμιας, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια.

Για τις χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού, η οποία ορίζεται ως έκθεση που έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων («γνωστή χρήση των εσόδων»), η ευθυγράμμιση με την Ταξινόμια της ΕΕ αξιολογείται με βάση τη χρηματοδοτούμενη δραστηριότητα.

Οι Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα σε χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (Βασικός Δείκτης Επίδοσης (ΒΔΕ) FinGuar) και τα υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού (Βασικός Δείκτης Επίδοσης (ΒΔΕ) AuM).

Σύμφωνα με την Συμπληρωματική Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα (Παράρτημα XII), τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν την έκθεσή τους σε οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με τα ορυκτά καύσιμα και την πυρηνική ενέργεια. Οι εκθέσεις που σχετίζονται με οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια για την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά καύσιμα έχουν συμπεριληφθεί στον αριθμητή και τον παρονομαστή των σχετικών Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ), ενώ οι εκθέσεις που σχετίζονται με μη επιλέξιμες σύμφωνα με την Ταξινόμια δραστηριότητες πυρηνικής ενέργειας και ορυκτά καύσιμα περιλαμβάνονται στον παρονομαστή των σχετικών Βασικών Δεικτών Επίδοσης (ΒΔΕ). Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της Οδηγίας CSRD και τις συνεχείς τροποποιήσεις του κανονισμού για την Ταξινόμια, ο Όμιλος παρακολουθεί στενά όλες τις σχετικές ανακοινώσεις, προκειμένου να διασφαλίζει τη διαφάνεια και την πληρότητα των πληροφοριών.

Περιορισμοί στα δεδομένα και τις πληροφορίες

Η υιοθέτηση του πλαισίου Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας υπόκειται σε διάφορους πρακτικούς περιορισμούς και παραμέτρους που επηρεάζουν τον υπολογισμό και την ερμηνεία του δείκτη GAR. Πιο συγκεκριμένα:

- Λόγω των χρονοδιαγραμμάτων δημοσίευσης των γνωστοποιήσεων από τις αναφέρουσες οντότητες, ο GAR υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους δείκτες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλομένων για το 2024, καθώς αυτοί αντιπροσωπεύουν τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα.
- Στον υπολογισμό του δείκτη GAR λαμβάνεται υπόψη μία περιορισμένη περίμετρος του χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Αυτό οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στη δομή της ελληνικής αγοράς, η οποία περιλαμβάνει πολλές μη εισηγμένες εταιρείες και ΜΜΕ που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας CSRD.
- Σε σχέση με τη χορήγηση στεγαστικών δανείων σε νοικοκυριά, τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου είναι επίσης περιορισμένα λόγω της έλλειψης πλήρων δεδομένων για την ενεργειακή κλάση των εξασφαλίσεων, όπως αυτή καταγράφεται στα αντίστοιχα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ). Προς το παρόν, δεν υπάρχει δημόσια προσβάσιμο κεντρικό μητρώο με πληροφορίες ενεργειακής απόδοσης (όπως η κατάταξη σε Ενεργειακές Κλάσεις) για πιστοποιημένα ακίνητα.
- Για τη χρηματοδότηση ειδικού σκοπού, η εξασφάλιση επαρκούς τεκμηρίωσης για την επιβεβαίωση της συμμόρφωσης (π.χ. κριτήρια σημαντικής συμβολής (SCC), μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης (DNSH) και ελάχιστες διασφαλίσεις) εξακολουθεί να παρουσιάζει δυσκολίες. Για παράδειγμα, στην περίπτωση των δανείων για αγορά αυτοκινήτων, η αξιολόγηση των κριτηρίων DNSH δεν ήταν δυνατή λόγω της μη διαθεσιμότητας σχετικών δεδομένων (ελαστικά του αυτοκινήτου κ.λπ.).

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να βελτιώνει τη μεθοδολογία υποβολής εκθέσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας ώστε να διασφαλίζει τη διαφάνεια και την πληρότητα πληροφοριών τις οποίες γνωστοποιεί, καθώς θα καθίστανται διαθέσιμες περαιτέρω αξιόπιστες πληροφορίες από τους αντισυμβαλλομένους.

ESRS E1 ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

Η Alpha Bank έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο Σχέδιο Μετάβασης που είναι σύμφωνο με τους κανονισμούς της ΕΕ για τη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με το Κλίμα από τις επιχειρήσεις (Οδηγία CSRD, ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή) και τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας (Κατευθυντήριες Γραμμές για τη διαχείριση των Κινδύνων ESG της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών -EBA), ενσωματώνοντας κλιματικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους στη στρατηγική, τη διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

Το Σχέδιο Μετάβασης της Τράπεζας δομείται σε τέσσερα βασικά θέματα:

- (1) Στρατηγικές βάσεις και επιδιώξεις
- (2) Στρατηγική υλοποίησης
- (3) Παρακολούθηση, δείκτες μέτρησης και γνωστοποιήσεις
- (4) Διακυβέρνηση

Το Σχέδιο Μετάβασης παρέχει μια δομημένη και αξιόπιστη προσέγγιση, με προσανατολισμό στο μέλλον, για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων ESG και τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, ευθυγραμμισμένη με τη Συμφωνία του Παρισιού, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συνετή διαχείριση των κινδύνων και υποστηρίζοντας τους Πελάτες στη μετάβαση προς μια πιο βιώσιμη οικονομία.

Στρατηγικές βάσεις και επιδιώξεις

Μακροπρόθεσμη δέσμευση

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει υιοθετήσει μια Στρατηγική για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, η οποία στοχεύει στον μετριασμό των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων που προκύπτουν από τις δραστηριότητές του, ενισχύοντας παράλληλα τις θετικές επιπτώσεις του στο περιβάλλον, την κοινωνία και την οικονομία, και εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Στρατηγική αυτή έχει σχεδιαστεί για να καθοδηγήσει τη μετάβασή του προς ένα ανθεκτικό και βιώσιμο μέλλον χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Αντανακλά τη δέσμευση του Ομίλου να ευθυγραμμιστεί με τους διεθνείς στόχους που τέθηκαν από τη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή και την Ατζέντα 2030 των Ηνωμένων Εθνών για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, καθώς και να υποστηρίξει την ευρύτερη οικονομία μέσω υπεύθυνων χρηματοδοτικών πρακτικών. Στόχος του Ομίλου είναι να ενισχύσει τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, να

ανταποκριθεί στις κανονιστικές προσδοκίες και να δημιουργήσει μακροπρόθεσμη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτών, των εργαζομένων και των πελατών, διασφαλίζοντας παράλληλα την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά.

Στρατηγικές επιδιώξεις για την προώθηση μιας περιβαλλοντικά βιώσιμης οικονομίας

- **Υποστήριξη της απανθρακοποίησης των πελατών και του συνόλου της οικονομίας** μέσω στοχευμένων χρηματοδοτήσεων, συμβουλευτικών υπηρεσιών και στρατηγικών συνεργασιών.
- **Ευθυγράμμιση των εκπομπών του χαρτοφυλακίου με τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού** και με αξιόπιστες διαδρομές προς την επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών (Net Zero).
- **Προώθηση της προστασίας της βιοποικιλότητας και των αρχών της κυκλικής οικονομίας** σε όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες και τα χρηματοδοτούμενα έργα.
- **Επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών στις ίδιες δραστηριότητές του**, ενισχύοντας παράλληλα την ανθεκτικότητα έναντι των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή.

Κατά συνέπεια, ο Όμιλος αναμένεται να ενισχύσει την ποιότητα του ισολογισμού και τη χρηματοοικονομική σταθερότητα μακροπρόθεσμα, στο πλαίσιο σεναρίων εξελισσόμενων κινδύνων, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΕΕ και των εποπτικών αρχών για τη βιωσιμότητα.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, η Alpha Bank αναγνωρίζει την ευκαιρία να κατευθύνει τις χρηματοοικονομικές ροές στη μετάβαση προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Με τη διαχείριση και τον μετριασμό των Κλιματικών/ESG κινδύνων, η Τράπεζα θα βελτιώσει την ανθεκτικότητά της και θα ανταποκριθεί στις επενδυτικές ανάγκες των Πελατών της. Το βασικό μέσο για την επίτευξη των στρατηγικών στόχων που σχετίζονται με το δανειακό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας είναι ο καθορισμός στόχων μηδενικών καθαρών εκπομπών (για το 2050, με ενδιάμεσους στόχους για το 2030) και δεικτών διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τον έλεγχο της έκθεσης σε τομείς ευαίσθητους στη μετάβαση.

Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κλιματικό Νόμο, η Τράπεζα έχει δεσμευτεί να επιτύχει **καθαρές μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου στο σύνολο του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της έως το 2050** και έχει θέσει ενδιάμεσους στόχους για το κλίμα έως το 2030.

Οι στόχοι έχουν σχεδιαστεί με βάση τις **κατευθυντήριες οδηγίες της πρωτοβουλίας UNEP FI και το πλαίσιο θέσπισης στόχων της Πρωτοβουλίας των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Ουδετερότητα Net Zero Banking Alliance (NZBA)**. Η δέσμευση αυτή στηρίζει τη μακροπρόθεσμη στρατηγική της Τράπεζας και διαμορφώνει την προσέγγισή της όσον αφορά τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου, τη συνεργασία με τους πελάτες και τη διαχείριση των κινδύνων.

Ενδιάμεσοι στόχοι και μεθοδολογία καθορισμού στόχων

Το 2024, η Τράπεζα έθεσε το πρώτο σύνολο ενδιάμεσων στόχων απανθρακοποίησης για τέσσερις τομείς υψηλής έντασης άνθρακα — Παραγωγή Ενέργειας, Πετρελαίου και Φυσικού Αερίου, Τσιμέντου και Σιδήρου και Χάλυβα — οι οποίοι συνολικά αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ήμισυ των συνολικών χρηματοδοτούμενων εκπομπών της Τράπεζας. Λαμβάνοντας υπόψη την κατάλληλη αλυσίδα αξίας, αυτοί οι τομείς αντιστοιχούν περίπου στο ~15% και ~54% των υπολοίπων εκθέσεων και των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της Τράπεζας (εξαιρουμένου του ναυτιλιακού κλάδου), αντίστοιχα, στους τομείς που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της NZBA. Οι στόχοι ακολουθούν τις απαιτήσεις της NZBA και βασίζονται στις τιμές βάσης για τις εκπομπές σύμφωνα με την PCAF.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι υπάρχει σημαντική αβεβαιότητα και πολυπλοκότητα σε σχέση με τη μετάβαση προς καθαρές μηδενικές εκπομπές. Η πρόοδος για την επίτευξη του στόχου καθαρών μηδενικών εκπομπών στην Ελλάδα θα εξαρτηθεί από το πολιτικό τοπίο, την κλίμακα και τον ρυθμό των τεχνολογικών εξελίξεων, καθώς και από οικονομικούς και γεωπολιτικούς παράγοντες. Επιπλέον, τα κλιματικά δεδομένα, τα σενάρια και οι μεθοδολογίες συνεχίζουν να εξελίσσονται, γεγονός που ενδέχεται να αναγκάσει την Τράπεζα να προσαρμόσει τη μεθοδολογία και την προσέγγισή της για τον καθορισμό στόχων με την πάροδο του χρόνου.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι στόχοι εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την εκπλήρωση των δεσμεύσεων απανθρακοποίησης των βασικών πελατών της. Η Τράπεζα θα επικοινωνεί τακτικά με τους πελάτες της σχετικά με τον βαθμό προόδου και τις δεσμεύσεις τους. Ταυτόχρονα οι αλλαγές τόσο στο περιβάλλον λειτουργίας όσο και στο μακροοικονομικό περιβάλλον (για παράδειγμα, επικρατούσες μακροοικονομικές συνθήκες ή συστημικά γεγονότα) ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την πρόοδο προς την επίτευξη του στόχου. Η Τράπεζα δεν έχει προσδιορίσει σημαντικές κλειδωμένες (locked-in) εκπομπές που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την επίτευξη των στόχων της για μηδενικές καθαρές εκπομπές, με βάση την τρέχουσα σύνθεση του χαρτοφυλακίου της και τα διαθέσιμα δεδομένα της. Η Alpha Bank ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις της NZBA για να σημειώσει πρόοδο στον καθορισμό των στόχων απανθρακοποίησης και στην επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών έως το 2050.

Ένα δεύτερο σύνολο κλαδικών στόχων για μηδενικές καθαρές εκπομπές αναμένεται να οριστικοποιηθεί έως το **πρώτο εξάμηνο του 2026**, ανάλογα με τις κανονιστικές και μεθοδολογικές εξελίξεις. Η Τράπεζα αναπτύσσει μια εσωτερική διαδικασία για τα χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων, με στόχο να βελτιώσει την αξιολόγηση των Πελατών όσον αφορά την ευθυγράμμιση με τον στόχο καθαρών μηδενικών εκπομπών. Παράλληλα ενσωματώνει τις πληροφορίες που αφορούν αυτόν τον στόχο μηδενικών εκπομπών στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για έγκριση πιστώσεων. Οι στόχοι αυτοί αναμένεται να ενσωματωθούν στη διαδικασία ένταξης νέων Πελατών καθώς και στον επανέλεγχο υφιστάμενων Πελατών για τη χρηματοδότηση τομέων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής.

Σκοπός του Σχεδίου Μετάβασης

Το Σχέδιο Μετάβασης περιγράφει την υλοποίηση της στρατηγικής βιωσιμότητας του Ομίλου, καθορίζοντας τις δράσεις, τα εργαλεία και τα πλαίσια λήψης αποφάσεων που θα επιτρέψουν στο χαρτοφυλάκιο του να ευθυγραμμιστεί με τον στόχο περιορισμού της αύξησης της παγκόσμιας μέσης θερμοκρασίας στον 1,5°C. Στο πλαίσιο αυτό, συνδέει τους κλιματικούς στόχους της Alpha Bank με τις βασικές επιχειρηματικές της δραστηριότητες, μεταξύ των οποίων:

- Ενίσχυση της βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας
- Αύξηση του όγκου των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων για τη στήριξη της μετάβασης σε οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα
- Ανταπόκριση στις ανάγκες των Πελατών και συνεργασία μαζί τους σε θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα
- Ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στην αξιολόγηση κινδύνων και στη διαδικασία αναδοχής πιστώσεων
- Ενίσχυση των δεξιοτήτων και των δυνατοτήτων των Επιχειρησιακών Περιοχών της Τράπεζας για την αναγνώριση κινδύνων και ευκαιριών
- Δημιουργία κατάλληλων δομών και διαδικασιών για την ενσωμάτωση μελλοντικών θεμάτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα

Μηχανισμοί απανθρακοποίησης

Επέκταση Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Στο πλαίσιο της δέσμευσής του για την υποστήριξη της μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, ο Όμιλος έχει δεσμευθεί για τα εξής:

- Διάθεση Ευρώ 3,8 δισ. σε νέες Βιώσιμες Χρηματοδοτήσεις στην περίοδο 2025-2027
- Από το σύνολο των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, διάθεση τουλάχιστον Ευρώ 2,6 δισ. σε συστήματα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας έως το 2026.

Η Alpha Bank ανέπτυξε το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (το Πλαίσιο ή SFF), το οποίο ορίζει λεπτομερώς τα κριτήρια και τις διαδικασίες για την ταξινόμηση των δανείων και συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών ως βιώσιμων. Οι επιλέξιμες πράσινες κατηγορίες ομαδοποιούνται σε πέντε διακριτά θέματα: ενεργειακή απόδοση, πράσινα κτίρια, ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, βιώσιμες μεταφορές, αποδοτικότητα πόρων και έλεγχος ρύπανσης. Τα κοινωνικά θέματα στοχεύουν σε δραστηριότητες που έχουν θετική επίπτωση στον κοινωνικοοικονομικό μινονεκτούντα πληθυσμό μέσω της οικονομικής ένταξης, των προσιτών υποδομών, της πρόσβασης σε βασικές υπηρεσίες και της προσιτής στέγης. Για την λεπτομερή περιγραφή του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει έναν εσωτερικό μηχανισμό για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των δανείων τόσο με το Πλαίσιο όσο και με την Ταξινόμηση της ΕΕ. Στο εργαλείο Αξιολόγησης Βιώσιμων Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών έχουν ενσωματωθεί συγκεκριμένα κριτήρια που συμβάλλουν στη διαμόρφωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων για πιστοδοτήσεις.

Επιπλέον, η Τράπεζα εξέδωσε με επιτυχία το πρώτο της πράσινο ομόλογο με εξοφλητική προτεραιότητα (senior preferred bond) το 2025, αντλώντας Ευρώ 500 εκατομμύρια με λήξη σε έξι έτη και δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά από πέντε έτη, με σκοπό τη στήριξη πράσινων επενδύσεων.

Ελεγχόμενη μείωση δραστηριοτήτων με σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις

Η Alpha Bank εφαρμόζει Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων για οικονομικές δραστηριότητες που ενέχουν περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένης της μηδενικής χρηματοδότησης των εξής:

- Εξόρυξη θερμικού άνθρακα
- Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από καύση άνθρακα
- Έρευνα και εξόρυξη πετρελαίου στον ανάντη τομέα
- Δραστηριότητες που προκαλούν σημαντική βλάβη στη βιοποικιλότητα

Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Δανειοδοτήσεις του Ομίλου ορίζει τις δραστηριότητες τις οποίες ο Όμιλος δεν θεωρεί επιλέξιμες για χρηματοδότηση λόγω των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που ενέχουν.

Στρατηγική διαχείριση χαρτοφυλακίου και ευθυγράμμιση με σενάρια κινδύνου

Η εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της NZBA σχετικά με τις κλαδικές οδούς απανθρακοποίησης και, συγκεκριμένα, η χρήση του **επιστημονικά τεκμηριωμένου σεναρίου του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας για Καθαρές Μηδενικές Εκπομπές έως το 2050 (IEA NZE2050)** αποτελεί τη οδό αναφοράς για την κατεύθυνση του μετασχηματισμού του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Για να μετρήσει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, η Τράπεζα ακολουθεί το Παγκόσμιο Πρότυπο Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου για τον Χρηματοπιστωτικό Κλάδο (Global Greenhouse Gas (GHG) Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry) που αναπτύχθηκε από την PCAF. Οι υπολογισμοί των χρηματοδοτούμενων εκπομπών περιλαμβάνουν τις εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 1, Πεδίου εφαρμογής 2 και Πεδίου εφαρμογής 3 των Πελατών, όπου τα δεδομένα το επιτρέπουν. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα χρησιμοποιεί δείκτες έντασης φυσικών εκπομπών και/ή απόλυτες τιμές εκπομπών για να καθορίζει και να παρακολουθεί την πρόοδο του χαρτοφυλακίου του τομέα προς την επίτευξη τόσο των μακροπρόθεσμων όσο και των ενδιάμεσων στόχων. Παράλληλα, διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην κάλυψη κρίσιμων χρηματοδοτικών κενών σε τομείς που καταβάλλουν ουσιαστικές προσπάθειες για τη μείωση του ανθρακικού τους αποτυπώματος και τη διευκόλυνση της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

Εξωτερικοί παράγοντες και υποστηρικτικοί μηχανισμοί

Η αποτελεσματικότητα του σχεδίου εξαρτάται σε κάποιο βαθμό από την εξέλιξη της πολιτικής της ΕΕ και της εθνικής πολιτικής για την απανθρακοποίηση, καθώς και από την ανάπτυξη νομικών πλαισίων και τη διαθεσιμότητα δεδομένων για τις εκπομπές, σε επίπεδο Πελατών, και για τα σχέδια μετάβασης. Η κανονιστική σύγκλιση (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ΕΚΤ, ΕΒΑ, ΕΣΜΑ, εθνικές αρχές), όσον αφορά τις προσδοκίες για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, αναμένεται να οδηγήσει στην περαιτέρω ενσωμάτωση των κινδύνων ESG βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, συμπεριλαμβανομένων αναλύσεων ανθεκτικότητας και διαδικασιών για την αναγνώριση και την αξιολόγηση των κλιματικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών.

Η Τράπεζα θα προσαρμόσει τις προτεραιότητές της όσον αφορά την υλοποίηση των στόχων της σύμφωνα με την εξέλιξη αυτών των εξωτερικών παραγόντων, ενώ θα συνεχίσει να συνεργάζεται με ιδρύματα του κλάδου μέσω της συμμετοχής της στην Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Προγράμματος Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI) για την προώθηση της βιωσιμότητας στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Αρχιτεκτονική διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης για την εποπτεία των πρωτοβουλιών ESG, συμπεριλαμβανομένων ειδικών επιτροπών ESG σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Εκτελεστικής Διοίκησης. Το πλαίσιο αυτό εξασφαλίζει ότι οι χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις παρακολουθούνται, αναφέρονται και ευθυγραμμίζονται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Το Σχέδιο Μετάβασης της Τράπεζας εποπτεύεται μέσω των υφιστάμενων δομών διακυβέρνησης βιωσιμότητας και κινδύνων της Τράπεζας: Σε επίπεδο **Διοικητικού Συμβουλίου**, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (CGSNC) αποτελεί την κατεξοχήν αρμόδια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα βιωσιμότητας και διασφαλίζει τη σχετική επικοινωνία και ανατροφοδότηση από όλες τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σε επίπεδο **Εκτελεστικής Διοίκησης**, η Επιτροπή Βιωσιμότητας του Ομίλου εποπτεύει τα θέματα ESG και την εφαρμογή τους, ενώ παράλληλα χαράσσει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου. Σε λειτουργικό επίπεδο, έχει συσταθεί Ομάδα Εργασίας ESG για την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών, υπό την ηγεσία του Συντονιστή ESG του Ομίλου, ο οποίος είναι επίσης υπεύθυνος για την παροχή κατευθύνσεων στις θυγατρικές και τις άλλες Επιχειρησιακές Περιοχές. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας της Τράπεζας προωθεί την ατζέντα ESG και διασφαλίζει την εσωτερική υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών στο σύνολο του Ομίλου.

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει το **Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων** με σκοπό να παρέχει τον μηχανισμό ταξινόμησης, τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τη διακυβέρνηση για όλα τα προϊόντα βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Επιπλέον, παράγοντες κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου είναι ενσωματωμένοι στη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων, στην πολιτική για τη φήμη, στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF), στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), στις δοκιμές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στην απογραφή κινδύνων. Η υλοποίηση του Σχεδίου Μετάβασης της Τράπεζας βασίζεται στην ενσωμάτωση κλιματικών

παραμέτρων στον επιχειρηματικό σχεδιασμό, μέσω του καθορισμού ορίων στη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων και συγκεκριμένων στόχων βιωσιμότητας.

Η δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας δίνει έμφαση στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της και στην επανειδίκευση. Κίνητρα ενσωματώνονται στις πολιτικές και τις πρακτικές αμοιβών, ενώ τα δεδομένα και τα συστήματα πληροφορικής είναι σημαντικά για την υποστήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης και της περαιτέρω ενσωμάτωσης κριτηρίων ESG.

Ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές CSRD και EBA

Το παρόν Σχέδιο Μετάβασης έχει σχεδιαστεί ώστε να αντανακλά πλήρως:

- Τις απαιτήσεις του προτύπου **ESRS E1-1** σχετικά με τον σχεδιασμό της μετάβασης,
- τις **τελικές κατευθυντήριες γραμμές της EBA για τη Διαχείριση Κινδύνων ESG** σχετικά με τη διακυβέρνηση, τη στρατηγική, την ενσωμάτωση κινδύνων, τα δεδομένα, τη μεθοδολογία και τις πιστοδοτικές διαδικασίες
- τις προσδοκίες σύμφωνα με το **Άρθρο 449α του Κανονισμού CRR** για τις σχετικές με το κλίμα γνωστοποιήσεις
- τις εποπτικές προσδοκίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) που αφορούν, μεταξύ άλλων, την κλαδική ανάλυση, τους χρονικούς ορίζοντες και την ανάλυση βάσει σεναρίων.

Ο στόχος είναι να δημιουργηθεί ένα συνεκτικό πλαίσιο με μελλοντική προοπτική, που θα υποστηρίζει τη διαφανή επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Στρατηγική υλοποίησης

Η στρατηγική υλοποίησης καταρτίζει ένα σχέδιο για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των μελλοντικών χρηματοοικονομικών κινδύνων ESG που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, με έμφαση στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισιού και τις πρακτικές αντίστοιχων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Το σχέδιο επικεντρώνεται στην ενίσχυση των δεξιοτήτων, στην ενσωμάτωση διαδικασιών που σχετίζονται με τη μετάβαση σε όλη την Τράπεζα, και στην υποστήριξη των Πελατών κατά τη μετάβασή τους σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Με βάση τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Οδηγίας CSRD και της EBA για τη διαχείριση των Κινδύνων ESG, η Τράπεζα υιοθετεί μια προοδευτική, πολυετή προσέγγιση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεθοδολογικές εξελίξεις, την εξέλιξη της τομεακής πολιτικής και τη διαθεσιμότητα δεδομένων.

Η στρατηγική υλοποίησης βασίζεται σε πέντε βασικούς πυλώνες: Ανάπτυξη τομεακών στόχων, Στρατηγική διαχείριση χαρτοφυλακίου προς στόχους μηδενικών καθαρών εκπομπών, Συνεργασία με τους Πελάτες, Βιώσιμες ευκαιρίες και Ενσωμάτωση κινδύνων.

Ανάπτυξη κλαδικών στόχων και βελτίωση μεθοδολογίας

Το 2024, η Alpha Bank ανακοίνωσε το πρώτο σύνολο κλαδικών στόχων για το σύνολο των δανειακών και επενδυτικών χαρτοφυλακίων της, σε ευθυγράμμιση με τις βασικές αρχές της NZBA για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση μακροπρόθεσμων και ενδιάμεσων στόχων, με σκοπό την επίτευξη του στόχου για μηδενικές καθαρές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί το ευρέως διαδεδομένο, επιστημονικά τεκμηριωμένο σενάριο του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας για Καθαρές Μηδενικές Εκπομπές έως το 2050 (IEA NZE2050) ως διαδρομή αναφοράς για τον καθορισμό ενδιάμεσων στόχων για το 2030 και τελικά τη σύγκλιση προς τον στόχο επίτευξης μηδενικών εκπομπών έως το 2050.

Η Τράπεζα έθεσε ως πρώτη προτεραιότητα τον καθορισμό στόχων στους τομείς Παραγωγής Ηλεκτρικής Ενέργειας, Πετρελαίου και Φυσικού Αερίου, Τιμέντου, Σιδήρου και Χάλυβα, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα κάθε τομέα βάσει της μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, την έκθεση υπολοίπων, τη συμβολή του κάθε τομέα στις εκπομπές της Ελλάδας, τη διαθεσιμότητα αξιόπιστων κατευθυντήριων γραμμών για τον καθορισμό τομεακών στόχων, την ποιότητα και τη διαθεσιμότητα των δεδομένων, καθώς και τις πρακτικές αντίστοιχων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Οι τομείς αυτοί προτεραιότητας αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο των χρηματοδοτούμενων εκπομπών και έχουν ήδη ενσωματωθεί στη στρατηγική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, στην ένταση της συνεργασίας και στα κατώτατα όρια του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF). Η κάλυψη των απαιτήσεων αναφοράς δεδομένων αναμένεται να αξιοποιήσει τις πληροφορίες Πελατών που συλλέγονται μέσω του διατραπεζικού ερωτηματολογίου ESGr και θα χρησιμοποιηθεί για τη βελτίωση των τιμών βάσης των εκπομπών.

Η Alpha Bank θα διευρύνει την περίμετρο των στόχων της έως το πρώτο εξάμηνο του 2026 και θα ενισχύσει τις υφιστάμενες διαδικασίες παρακολούθησης των κλαδικών στόχων. Οι κλάδοι που εξετάζονται για την επόμενη φάση καθορισμού στόχων καθαρών μηδενικών εκπομπών περιλαμβάνουν τα Εμπορικά Ακίνητα, τα Οικιστικά Ακίνητα, τη Ναυτιλία και το Αλουμίνιο, υπό την προϋπόθεση πως θα υπάρχουν περαιτέρω αποσαφηνίσεις στις τομεακές πορείες απανθρακοποίησης και στις κανονιστικές εξελίξεις. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να επανεξετάζει τις μεθοδολογίες στοχοθεσίας και τις διαδρομές απανθρακοποίησης, προκειμένου να διασφαλίσει ότι η αρχιτεκτονική των στόχων της παραμένει ισχυρή, επιστημονικά τεκμηριωμένη και ευθυγραμμισμένη με τις ευρωπαϊκές και εθνικές πολιτικές-πλαίσια. Η Alpha Bank έχει θεσπίσει επιστημονικά τεκμηριωμένους στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου για τις κατάντη δραστηριότητες, λόγω της σημασίας τους στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ταυτόχρονα, έχει θέσει εθελοντικούς στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου για τις ίδιες λειτουργίες, οι οποίοι συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας του Ομίλου. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα [E1-4] «Στόχοι που σχετίζονται με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Πίνακας 31 Πρόσδος ως προς τους κλαδικούς στόχους

Κλάδος	Πεδίο εφαρμογής των εκπομπών	Μονάδα	Τιμή αναφοράς	Σενάριο	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Έτος στόχος	Στόχος	Τιμή βάσης έναντι 2025
Ενέργεια	1	kgCO ₂ e/MWh	132	IEA NZE 2050	2022	223	2030	-41%	-36,4%
Πετρέλαιο & Φυσικό αέριο	1 και 2	Έτος βάσης – 100 (2022)	74	IEA NZE2050	2022	100	2030	-26%	4,3%
Τσιμέντο	1 και 2	kgCO ₂ e/t τσιμεντοειδούς προϊόντος	584	IEA NZE2050	2022	687	2030	-15%	-9,4%
Σίδηρος & Χάλυβας	1 και 2	kgCO ₂ e/t χάλυβα	1.260	IEA NZE2050	2022	540	2030	Κάτω από την τιμή αναφοράς	-27,8%

Δράσεις με Πελάτες για την υποστήριξη των στόχων μετριασμού της κλιματικής αλλαγής

- Υποστήριξη της χρηματοδότησης οικονομικών δραστηριοτήτων που εντάσσονται στο Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας
- Υποστήριξη Πελατών που δραστηριοποιούνται στην επέκταση των επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας
- Εστίαση σε δράσεις για τη διευκόλυνση της μετάβασης των τομέων που είναι δύσκολο να μειώσουν τις εκπομπές τους
- Ενεργή συνεργασία με τους Πελάτες για τον καθορισμό των στόχων τους για μηδενικές καθαρές εκπομπές
- Ενεργή συνεργασία με Πελάτες που επενδύουν σε νέες τεχνολογίες για την επίτευξη των στόχων τους για απανθρακοποίηση
- Συλλογή πληροφοριών σχετικά με τις διαδρομές απανθρακοποίησης νέων Πελατών
- Συζήτηση σχετικά με τη μέτρηση των εκπομπών άνθρακα και τον τρόπο κάλυψης των κενών στην γνωστοποίησή τους

Στρατηγική διαχείριση χαρτοφυλακίου και ενσωμάτωση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων

Το πλαίσιο της Alpha Bank για την στρατηγική διαχείριση χαρτοφυλακίου διασφαλίζει ότι οι δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες ευθυγραμμίζονται σταδιακά με τον στόχο περιορισμού της υπερθέρμανσης του πλανήτη στον 1,5°C, σύμφωνα με τις προσδοκίες των NZBA, CSRD και EBA. Το πλαίσιο χαρτοφυλακίου καθαρών μηδενικών εκπομπών (Net Zero) ενσωματώνει επιστημονικά τεκμηριωμένες διαδρομές ανά τομέα και καθορισμένα κατώτατα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων για βασικούς τομείς προτεραιότητας που είναι κρίσιμοι για τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Χρησιμοποιούνται εργαλεία οπτικοποίησης συνόλων δεδομένων (heatmaps) και αναλύσεις έκθεσης ανά τομέα, για την προσαρμογή της διαδικασίας συνεργασίας με τους Πελάτες και την ιεράρχηση των πιθανών δράσεων που πρέπει να αναληφθούν.

Αυτό επιτρέπει στην Alpha Bank να μειώνει συστηματικά τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές, υποστηρίζοντας παράλληλα την πραγματική οικονομία μέσω μιας αξιόπιστης, ομαλής και πελατοκεντρικής μετάβασης.

Μηχανισμοί στρατηγικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ένα διαφοροποιημένο σύνολο μηχανισμών στρατηγικής διαχείρισης που εφαρμόζονται αναλογικά στο σύνολο των τομέων, καθώς συνεχίζει να ενσωματώνει τις παραμέτρους του κινδύνου μετάβασης στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF), συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης των κατώτατων ορίων Έγκαιρης Προειδοποίησης και Ανοχής Κινδύνου για τομείς με κλιματικούς στόχους. Τόσο οι δείκτες RAF όσο και οι διαδρομές μετάβασης των Πελατών προσφέρουν στην Τράπεζα μια δομημένη διαδικασία την οποία μπορεί να εφαρμόσει στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στις κατευθυντήριες γραμμές για την αναδοχή πιστώσεων.

Στρατηγική διαχείριση έκθεσης

Οι μεταβολές στην έκθεση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αντανακλούν τις επιτευχθείσες ή αναμενόμενες μειώσεις εκπομπών που προκύπτουν από τη μηδενική χρηματοδότηση εξαιρουμένων δραστηριοτήτων από την Alpha Bank και από αλλαγές στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (π.χ. λόγω υψηλής ταξινόμησης κινδύνου ESG, κατανομής κεφαλαίων σε τομείς χαμηλής έντασης άνθρακα έναντι τομέων υψηλής έντασης άνθρακα). Μέσω του καταλόγου εξαιρουμένων δραστηριοτήτων της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου, έχουν τεθεί σαφή όρια ως προς τις δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για χρηματοδότηση, τόσο λόγω της φύσης τους όσο και λόγω του κινδύνου ESG και των επιπτώσεων που συνεπάγονται. Η χρηματοδότηση μπορεί επίσης να επηρεαστεί από την ευθυγράμμιση της διάθεσης ανάληψης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας με τις τομεακές πορείες απανθρακοποίησης, από τις προσαρμογές της τιμολόγησης για τον κίνδυνο μετάβασης και από ρήτρες συνδεδεμένες με τη βιωσιμότητα. Η υλοποίηση της αξιολόγησης ESG σε επίπεδο οφειλέτη (ESG obligor assessment) και ο καθορισμός στόχων καθαρών μηδενικών εκπομπών προσφέρουν έναν μηχανισμό ελέγχου των αλλαγών σε νέους και υφιστάμενους Πελάτες σε σχέση με τον κίνδυνο ESG και τη μελλοντική επίτευξη των στόχων απανθρακοποίησης, ενώ παράλληλα επιτρέπουν τη διαχείριση της έκθεσης σε κλάδους με υψηλές εκπομπές.

Στρατηγική διαχείριση βασισμένη στη συνεργασία με τον Πελάτη

Η αποτελεσματική συνεργασία με τους Πελάτες αποτελεί σημαντικό μοχλό για την καθοδήγησή τους από την Τράπεζα προς πιο βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές. Η συχνότητα της συνεργασίας ιεραρχείται με βάση τον κίνδυνο ESG και τη συνάφεια του τομέα. Για τους πελάτες που έχουν αξιολογηθεί με βαθμολογία υψηλού κινδύνου ESG, η συνεργασία λαμβάνει χώρα σε εξαμηνιαία βάση ή συχνότερα, ενώ η συνεργασία με Πελάτες μέτριου κινδύνου ESG πραγματοποιείται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Για τους Πελάτες σε τομείς με στόχο μηδενικές καθαρές εκπομπές, πραγματοποιείται συχνότερη συνεργασία για την υποστήριξη της μετάβασης των Πελατών που δραστηριοποιούνται σε τομείς υψηλών εκπομπών. Οι μειώσεις των χρηματοδοτούμενων εκπομπών που αποδίδονται στο χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αναμένεται να προέλθουν κατά το μεγαλύτερο μέρος τους από μειώσεις των εκπομπών των Πελατών. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα συμβάλλει στη μείωση των εκπομπών των Πελατών της με δικές της δράσεις μετριασμού μέσω μιας αποτελεσματικής διαδικασίας συνεργασίας. Οι προτεραιότητες της συνεργασίας καθορίζονται επίσης κατά περίπτωση, ανάλογα με την επιδείνωση της επίδοσης του Πελάτη, το μέγεθος της έκθεσης και τα κενά ευθυγράμμισης.

Επιχειρηματικές αποφάσεις μέσω κατώτατων ορίων στο Πλαίσιο RAF

Η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά την επίδοσή της σε σχέση με τους τομεακούς στόχους μείωσης των εκπομπών, οι οποίοι αντικατοπτρίζονται σε καθορισμένους δείκτες απόδοσης (KPI) και κατώτατα όρια στο Πλαίσιο RAF, συμπεριλαμβανομένων τιμών για τις ζώνες Έγκαιρης Προειδοποίησης (EW) και τις ζώνες Ανοχής Κινδύνου (RT).

Αυτά τα κατώτατα όρια λειτουργούν ως μηχανισμοί ενεργοποίησης της λήψης αποφάσεων όσον αφορά τη σχέση με τον Πελάτη:

- Όταν η επίδοση ενός Πελάτη βρίσκεται εντός της ζώνης EW–RT, η Τράπεζα αξιολογεί το σχέδιο μετάβασης και την πρόοδο, για να καθορίσει εάν η σχέση μπορεί να ξεκινήσει ή να διατηρηθεί.
- Όταν η επίδοση υπερβαίνει τη ζώνη RT, οι πιθανές ενέργειες περιλαμβάνουν τη μη χρηματοδότηση νέων Πελατών, εκτός εάν υπάρχει ένα αξιόπιστο σχέδιο μετάβασης, ενώ για τους υφιστάμενους Πελάτες η Τράπεζα θα αξιολογήσει όλες τις διαθέσιμες επιλογές που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη συνεργασία για τον καθορισμό πρόσθετων δράσεων απανθρακοποίησης, τη μείωση της έκθεσης ή την αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου του τομέα.

Αυτά τα κατώτατα όρια εξασφαλίζουν μια συνεπή, προσαρμοσμένη στο μέλλον προσέγγιση ευθυγράμμισης του χαρτοφυλακίου, ακόμη και αν δεν δημοσιοποιούνται.

Πλαίσιο Συνεργασίας με τους Πελάτες

Η Alpha Bank έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Συνεργασίας με τους Πελάτες για να εξασφαλίσει μια συνεπή και προσανατολισμένη στο μέλλον διαδικασία εμπλοκής σε όλους τους κλάδους και τις κατηγορίες Πελατών. Η συνεργασία με τους Πελάτες αποτελεί βασικό μηχανισμό του Σχεδίου Μετάβασης της Alpha Bank, καθώς επιτρέπει στην Τράπεζα να συνεργάζεται υπεύθυνα με τους πελάτες της για την προώθηση βιώσιμων πρακτικών. Οι κύριοι στόχοι του Πλαισίου Συνεργασίας Πελατών περιλαμβάνουν την αξιολόγηση του επιπέδου ωριμότητας των Πελατών σε θέματα κλιματικής αλλαγής και ESG, την αναγνώριση ευκαιριών μέσω βιώσιμων χρηματοοικονομικών λύσεων και τη βελτίωση των επιδόσεων των Πελατών σε θέματα ESG και κλιματικής αλλαγής.

Η συνεργασία με τους Πελάτες είναι βασική παράμετρος στην προσπάθεια της Τράπεζας να αντιμετωπίσει τους κλιματικούς και ESG κινδύνους, να προσδιορίσει τρόπους υποστήριξης της μετάβασης των Πελατών σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, να προωθήσει βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα και να πετύχει τους στόχους βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

Το Πλαίσιο Συνεργασίας με τους Πελάτες υλοποιεί τη συνεργατική προσέγγιση της Τράπεζας που καλύπτει όλους τους Πελάτες πάνω από ένα προκαθορισμένο κατώτατο όριο. Καθορίζει ετήσιες ή συχνότερες συναντήσεις ανάλογα με το προφίλ κινδύνου του πελάτη. Καταρτίζει σχέδια δράσης για τους πελάτες και παρακολουθεί την ετοιμότητά τους για τη μετάβαση, ενώ διασφαλίζει τη χρήση των συλλεχθέντων δεδομένων για την αξιολόγηση της προόδου που επιτυγχάνουν οι πελάτες. Σταδιακά, το Πλαίσιο Συνεργασίας με τους Πελάτες συμβάλλει στην ενίσχυση των ροών δεδομένων μεταξύ των λειτουργιών Wholesale Banking, Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας, και Διαχείρισης Κινδύνων, διασφαλίζοντας τη συνεπή παρακολούθηση.

Αξιολόγηση πελατών σε θέματα ESG και διαστρωμάτωση κινδύνου

Όλοι οι εταιρικοί πελάτες-νομικές οντότητες είναι υποχρεωμένοι να συμπληρώσουν ένα τυποποιημένο ερωτηματολόγιο ESG που αναπτύχθηκε από κοινού με την **Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (ΕΕΤ)** και εφαρμόζεται από τις ελληνικές τράπεζες. Το ερωτηματολόγιο φιλοξενείται σε κοινή πλατφόρμα IT προσβάσιμη από όλες τις συμμετέχουσες τράπεζες και χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση και τη βαθμολόγηση των απαντήσεων των πελατών τους ανεξάρτητα, με βάση εσωτερικές μεθοδολογίες. Στη συνέχεια, η Alpha Bank μετατρέπει τα αποτελέσματα του ερωτηματολογίου **ESG σε Βαθμό Κινδύνου ESG (Υψηλός, Μέτριος, Χαμηλός) σε επίπεδο οφειλέτη.**

Ο Βαθμός Κινδύνου ESG ενσωματώνεται στην Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας οδηγώντας σε αναπροσαρμογή της τιμολόγησης αφού ληφθούν υπόψη τα χαρακτηριστικά ESG της συναλλαγής. Επιπλέον, η αξιολόγηση ESG επηρεάζει τη στρατηγική συνεργασίας με τους Πελάτες. Χρησιμεύει για την παρακολούθηση της προόδου των πελατών σε θέματα ESG και της ετοιμότητάς τους για τη μετάβαση, την πρόταση διορθωτικών μέτρων όταν αυτό κρίνεται σκόπιμο και τον έγκαιρο εντοπισμό πιθανών κινδύνων μετάβασης ή φήμης. Αυτή η διαστρωμάτωση αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της Τράπεζας για τη συνεργασία με τους Πελάτες.

Στρατηγική συνεργασίας με τους Πελάτες

Το μοντέλο συνεργασίας της Alpha Bank επικεντρώνεται στη συστηματική αξιολόγηση των πελατών της και στην ιεράρχηση των προτεραιοτήτων με βάση την εσωτερική αξιολόγηση του **Κινδύνου ESG, τον καθορισμό στόχων καθαρών μηδενικών εκπομπών και τον βαθμό έκθεσης του τομέα στον κίνδυνο μετάβασης.** Στόχος είναι η αντιμετώπιση των κινδύνων που έχουν αναγνωριστεί και η υποστήριξη των πελατών στη βελτίωση των επιδόσεών τους σε θέματα ESG, ώστε οι κίνδυνοι ESG να μην μετατραπούν σε πιστωτικό κίνδυνο για την Τράπεζα στο μέλλον.

A. Η αξιολόγηση κινδύνου ESG αποτελεί το αρχικό βήμα και βασίζεται στην αξιολόγηση των αναφερόμενων δεδομένων σχετικά με το κλίμα και άλλους περιβαλλοντικούς παράγοντες, καθώς και με κοινωνικούς παράγοντες και την εταιρική διακυβέρνηση. Σκοπός της αξιολόγησης είναι ο εντοπισμός πελατών με υψηλό δείκτη κινδύνου ESG και η κατάρτιση, σε συνεργασία με τον πελάτη, **Σχεδίου Δράσης** για την αποκατάσταση των διαπιστωμένων αποκλίσεων. Τα μέτρα είναι χρονικά προσδιορισμένα και ρεαλιστικά, ενώ η πρόοδος αξιολογείται σε ετήσια βάση. Η τιμολόγηση των πιστώσεων θα μπορούσε να συνδεθεί με την αποκατάσταση του κινδύνου, όπου αυτό είναι σκόπιμο.

Παραδείγματα αποτελεσμάτων του Σχεδίου Δράσης:

- Υιοθέτηση μέτρων ενεργειακής απόδοσης
- Ανάπτυξη εκπομπών βάσης
- Καθιέρωση πρακτικών διακυβέρνησης
- Έναρξη υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας
- Βήματα για την προετοιμασία ενός Σχεδίου Μετάβασης

B. Η ενσωμάτωση του στόχου μηδενικών καθαρών εκπομπών στη στρατηγική συνεργασίας έχει σκοπό να **υποστηρίξει τους Πελάτες κατά τη μετάβασή τους και, τελικά, να κατευθύνει τους τομείς με υψηλές εκπομπές άνθρακα προς την επίτευξη των παγκόσμιων κλιματικών στόχων.** Η ανάλυση επικεντρώνεται στην παρακολούθηση της ευθυγράμμισης με τις τομεακές διαδρομές εντός της περιμέτρου των **τομέων Net Zero** της Τράπεζας (π.χ. Ηλεκτρική Ενέργεια, Τσιμέντο, Σίδηρος και Χάλυβας, Πετρέλαιο και Φυσικό αέριο), στην παρακολούθηση της προόδου των στόχων των πελατών και στην ανασκόπηση του σχεδίου μετάβασης των πελατών.

Ενέργειες για τη διαχείριση της ευθυγράμμισης εντός της περιμέτρου των τομέων Net Zero:

- Εντοπισμός κενών μεταξύ των διαδρομών των πελατών και των τομεακών διαδρομών απανθρακοποίησης της Τράπεζας
- Υποστήριξη πελατών για την πρόσβαση σε βιώσιμες χρηματοδοτικές λύσεις (π.χ. SLL, πράσινα δάνεια CarEx για κεφαλαιουχικές δαπάνες)
- Συμβουλευτικές υπηρεσίες σχετικά με στρατηγικές μετάβασης, προτάσεις χρηματοδότησης και δομές κατάρτισης εκθέσεων
- Έγκαιρη αναγνώριση πελατών των οποίων τα σχέδια δεν είναι ευθυγραμμισμένα (πιθανή κλιμάκωση)

Αυτό αντανακλά την απαίτηση της EBA προς τις τράπεζες να παρακολουθούν την ευθυγράμμιση των πελατών με επιστημονικά τεκμηριωμένες τομεακές διαδρομές.

Γ. Για πελάτες σε άλλους κλάδους ευαίσθητους στο κλίμα, η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στους 20 κορυφαίους πελάτες με αυξημένο κίνδυνο μετάβασης, προκειμένου να ξεκινήσει διάλογο μαζί τους. Κύριος στόχος είναι να τονιστεί η ανάγκη υιοθέτησης πρακτικών που βελτιώνουν την ανθεκτικότητα των πελατών σε μελλοντικές κανονιστικές εξελίξεις και στην κλιματική αλλαγή, καθώς και να εντοπιστούν νέες ευκαιρίες πράσινης χρηματοδότησης.

Κύριοι άξονες εστίασης της συνεργασίας:

- Παροχή καθοδήγησης για τη βελτίωση της ωριμότητας όσον αφορά τη βιωσιμότητα
- Αναγνώριση ευκαιριών για ενεργειακή απόδοση, κυκλικότητα, καθαρές μετακινήσεις κ.λπ.
- Υποστήριξη των πελατών στην εξερεύνηση χρηματοδοτήσεων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα
- Βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων

Η συνεργασία με τους πελάτες πραγματοποιείται σε ετήσια βάση, με έμφαση στη δημιουργία ευκαιριών και στον μετριασμό των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης της συλλογής δεδομένων που απαιτούνται για την υποβολή εκθέσεων σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

Διαδικασία συνεργασίας:

Το Πλαίσιο Συνεργασίας με τους Πελάτες λειτουργεί υπό το πρίσμα μιας **πολυεπίπεδης δομής διακυβέρνησης** που εξασφαλίζει σαφή «ιδιοκτησία», αποτελεσματική εποπτεία και κατάλληλες διαδρομές κλιμάκωσης. Η δομή αυτή ευθυγραμμίζεται με τις προσδοκίες της EBA όσον αφορά τη διακυβέρνηση και την ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων, τη λήψη αποφάσεων και την ανάπτυξη διαφόρων εσωτερικών διαδικασιών. Οι βασικοί στόχοι της συνεργατικής διαδικασίας αντανakλούν τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και την ενθάρρυνση της βιώσιμης ανάπτυξης των πελατών της.

Όλοι οι εταιρικοί πελάτες που υποχρεούνται να συμπληρώσουν το ερωτηματολόγιο ESG πρέπει να συμμετέχουν **τουλάχιστον σε μία συνάντηση ετησίως**. Πρόσθετες συναντήσεις για συνεργασία απαιτούνται εάν αυξηθεί ο κίνδυνος, εάν ο πελάτης δραστηριοποιείται σε τομέα στον οποίο έχουν τεθεί στόχοι ή εάν ενεργοποιηθεί Σχέδιο Δράσης. Για πελάτες με Υψηλό Κίνδυνο ESG, η συχνότητα της διάδρασης θα μπορούσε να αυξηθεί (εξαμηνιαία ή τριμηνιαία, ανάλογα με τη σοβαρότητα και την πιστωτική έκθεση).

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Wholesale Banking, η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας και η Επιχειρησιακή Περιοχή Κλιματικών, ESG και Επιχειρηματικών Κινδύνων συνεργάζονται προκειμένου να διασφαλιστεί ο συντονισμός, ο έλεγχος ποιότητας και η συνεπής ερμηνεία σε ολόκληρη την Τράπεζα. Οι Υπεύθυνοι Σχέσεων Πελατείας (Relationship Managers) λαμβάνουν συνεπή καθοδήγηση για την εφαρμογή του Πλαισίου Συνεργασίας Πελατών με δίκαιο και διαφανή τρόπο.

Όταν τα αποτελέσματα της συνεργασίας με τους πελάτες αναδεικνύουν σημαντικά ζητήματα, όπως καθυστέρηση στην επίτευξη των στόχων ευθυγράμμισης, επιδείνωση του αποτελέσματος της αξιολόγησης κινδύνου ESG ή ανησυχίες σχετικά με συγκεκριμένες συναλλαγές, ακολουθεί κλιμάκωση στις αρμόδιες Επιτροπές:

(i) Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων

Για θέματα που σχετίζονται άμεσα με μια **συγκεκριμένη απόφαση δανειοδότησης**, συμπεριλαμβανομένων των παρακάτω:

- Έγκριση δανείου προς πελάτη με Υψηλό Κίνδυνο ESG
- Προτεινόμενοι όροι, συμφωνίες ή προσαρμογές τιμών που σχετίζονται με τον κίνδυνο ESG
- Ανησυχίες ότι η ετοιμότητα του πελάτη για τη μετάβαση δεν είναι σύμφωνη με τα πιστωτικά πρότυπα της Τράπεζας

(ii) Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου

Για θέματα **στρατηγικής σημασίας**, που αφορούν μεταξύ άλλων:

- Πελάτες σε τομείς μηδενικών καθαρών εκπομπών, των οποίων τα σχέδια μετάβασης αποκλίνουν από τις τομεακές διαδρομές της Τράπεζας
- Συστημικά ζητήματα που εντοπίστηκαν σε πολλαπλούς τομείς ή ομάδες πελατών
- Θέματα που επηρεάζουν την πρόοδο της Τράπεζας ως προς την επίτευξη της δέσμευσής της για μηδενικές καθαρές εκπομπές
- Θέματα που απαιτούν ευθυγράμμιση ή προσαρμογή της πολιτικής στο σύνολο της Τράπεζας

Όταν απαιτείται, τα ζητήματα μπορούν να παραπέμπονται σε υψηλότερα επίπεδα ιεραρχίας, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η δομή αυτή διασφαλίζει ότι σημαντικά ζητήματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο μετάβασης, τον κίνδυνο φήμης και την ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου υπόκεινται σε κατάλληλη εποπτεία από ανώτερα στελέχη.

Συστήματα δεδομένων και ροή πληροφοριών

Τα δεδομένα σχετικά με τη συνεργασία των πελατών και οι αξιολογήσεις κινδύνου ESG διατηρούνται σε ειδικά συστήματα που επιτρέπουν:

- Συνεπή παρακολούθηση** της συνεργατικής διαδικασίας
- Παρακολούθηση της προόδου του Σχεδίου Δράσης**
- Διατήρηση **καταγραφών ελέγχου** για εποπτική ανασκόπηση
- Ενσωμάτωση παραμέτρων κινδύνου ESG στα συστήματα πιστωτικού κινδύνου
- Δυνατότητα εξατομικευμένων αναφορών πελάτη για χρήση από τους Υπεύθυνους Σχέσεων Πελατών πριν από τις συναντήσεις
- Ενοποίηση δεικτών για σκοπούς αναφοράς στην Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου και σε άλλα όργανα διακυβέρνησης

Τα αποτελέσματα της **Αξιολόγησης Κινδύνου ESG** αποθηκεύονται σε ένα εσωτερικό σύστημα, εξασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τα ευρύτερα πλαίσια κινδύνου της Τράπεζας. Επιπλέον, οι διαδικασίες ένταξης τροποποιούνται ώστε να ενσωματώνουν τα δεδομένα ESG που αναφέρουν οι πελάτες, τα οποία θα χρησιμοποιούνται τόσο για επιχειρηματικούς σκοπούς όσο και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

Η Alpha Bank χρησιμοποιεί ένα ολοκληρωμένο σύνολο εργαλείων και αναλυτικών μεθοδολογιών για να υποστηρίξει το Πλαίσιο Συνεργασίας Πελατών, να διασφαλίσει τη συνεπή αξιολόγηση των κινδύνων και να ευθυγραμμίσει τις αποφάσεις σχετικά με το χαρτοφυλάκιο με τις διαδρομές της Τράπεζας για μηδενικές καθαρές εκπομπές. Αυτά τα εργαλεία χρησιμοποιούνται σε όλες τις λειτουργίες Wholesale Banking, Διαχείρισης Κινδύνων και Βιωσιμότητας, εξασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη και προορατική προσέγγιση, όπως απαιτείται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA.

Ευθυγράμμιση με τα Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνων

Η ενσωμάτωση της διακυβέρνησης στις Επιχειρησιακές Περιοχές Wholesale Banking, Βιωσιμότητας και Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας διασφαλίζει ότι:

- Οι κίνδυνοι ESG θεωρούνται ως παράγοντες **πιστωτικού κινδύνου, λειτουργικού κινδύνου, κινδύνου φήμης και στρατηγικού κινδύνου**, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA.
- Η μη ευθυγράμμιση της μετάβασης καταγράφεται στην αναγνώριση και παρακολούθηση των κινδύνων.
- Η πρόοδος του Σχεδίου Δράσης μπορεί να επηρεάσει τους όρους έγκρισης πιστώσεων, τη συχνότητα αναθεώρησης και τις αξιολογήσεις κινδύνου.
- Τα αποτελέσματα της συνεργασίας με τους πελάτες τροφοδοτούν τα εργαλεία οπτικοποίησης συνόλων δεδομένων (heatmaps) ανά κλάδο, τη στρατηγική διαχείριση χαρτοφυλακίου και τις μεθόδους αξιολόγησης του κινδύνου μετάβασης της Τράπεζας.

Κλάδοι σχετικοί με την Κλιματική Πολιτική (CPRS) και ισοδύναμες ταξινομήσεις κλάδων

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την περίμετρο CPRS για να προσδιορίσει τους τομείς που είναι περισσότερο εκτεθειμένοι στον κίνδυνο μετάβασης. Αυτές οι τομεακές ταξινομήσεις:

- καθορίζουν την προτεραιότητα της ένταξης συνεργασίας των πελατών
- ενημερώνουν τα heatmaps σε επίπεδο τομέα
- υποστηρίζουν την ευθυγράμμιση με τους τομείς προτεραιότητας της NZBA
- διαμορφώνουν την αναγνώριση των κινδύνων και τους δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης

Επιπλέον, η Τράπεζα προσδιορίζει τις σημαντικές εκθέσεις σε μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις σύμφωνα με τη μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

Αξιολόγηση Φυσικού Κινδύνου

Οι φυσικοί κλιματικοί κίνδυνοι αξιολογούνται με τη χρήση ειδικών μεθοδολογιών της Τράπεζας σε επίπεδο οφειλέτη, σε επίπεδο εξασφαλίσεων (π.χ. έκθεση σε ακίνητα) και σε επίπεδο τομέα και γεωγραφικής περιοχής.

Τα αποτελέσματα περιλαμβάνουν βαθμολογίες τρωτότητας και δείκτες βασισμένους σε σενάρια που τροφοδοτούν τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, τις εκτιμήσεις τιμολόγησης και τους διαλόγους συνεργασίας. Οι αξιολογήσεις αυτές υποστηρίζουν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της EBA για την ενσωμάτωση του φυσικού κινδύνου στον πιστωτικό κίνδυνο, τον λειτουργικό κίνδυνο και τις δοκιμές αντοχής.

Αξιολόγηση Κινδύνου Φήμης

Ένα ειδικό **Ερωτηματολόγιο για τον Κίνδυνο Φήμης** αξιολογεί την έκθεση των πελατών σε κινδύνους φήμης που σχετίζονται με θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων περιβαλλοντικών συμβάντων, ελλειμμάτων διακυβέρνησης ή κοινωνικών αντιπαραθέσεων. Αυτό το εργαλείο χρησιμοποιείται για την ενεργοποίηση της διαδικασίας κλιμάκωσης στην Επιτροπή Κινδύνου Φήμης, με στόχο την υποστήριξη της ανάπτυξης ενός Σχεδίου Δράσης καθώς και την ενίσχυση της παρακολούθησης πελατών με αυξημένη ευαισθησία όσον αφορά τη φήμη.

Αξιολόγηση Κινδύνου ESG (Βαθμολογία ερωτηματολογίου ESGr)

Το διατραπεζικό ερωτηματολόγιο ESGr της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) χρησιμοποιείται για τη συλλογή πληροφοριών ESG των πελατών και για την εφαρμογή μιας εσωτερικά ανεπτυγμένης μεθοδολογίας για τον υπολογισμό του **Δείκτη Κινδύνου ESG** της Alpha Bank.

Τα αποτελέσματά του:

- Προσδιορίζουν κατηγορίες Υψηλού/Μέτριου/Χαμηλού Κινδύνου ESG
- Επηρεάζουν την τιμολόγηση των δανείων και τη διάρθρωση των πιστοδοτήσεων
- Εκκινούν τη διαδικασία διαμόρφωσης πρότασης για το Σχέδιο Δράσης του Πελάτη
- Τροφοδοτούν τη στρατηγική συνεργασίας με τους πελάτες
- Χρησιμεύουν ως βάση για την παρακολούθηση της επίδοσης ESG

Αυτό το εργαλείο είναι θεμελιώδες για τη διαδικασία συλλογής δεδομένων ESG της Τράπεζας, τον καθορισμό προτεραιοτήτων στη συνεργασία με τους πελάτες και την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας.

Ευκαιρίες σε βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες

Η Alpha Bank έχει εισαγάγει κριτήρια ESG σε όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών προϊόντων της, προκειμένου να στηρίξει τις βιώσιμες επενδύσεις και τις επιλογές των καταναλωτών. Επιπλέον, έχουν αναπτυχθεί μηχανισμοί για την κατεύθυνση της κατανομής κεφαλαίων προς βιώσιμες επενδύσεις μέσω αναπροσαρμογών της τιμολόγησης και κινήτρων.

Για τους μεγάλους εταιρικούς πελάτες, η Τράπεζα αξιοποιεί την τεχνογνωσία της στην εφαρμογή πρωτοβουλιών συγχρηματοδότησης, προκειμένου να υποστηρίξει τις διαδοχικές μετάβασης των πελατών της, συμπεριλαμβανομένου του πυλώνα «Πράσινη μετάβαση» του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ (RRF), για την επιτάχυνση των βιώσιμων επενδύσεων. Μέσω του εν λόγω Μηχανισμού, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση για την πράσινη μετάβαση, με έμφαση στις Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας. Οι επιλέξιμες κατηγορίες στο πλαίσιο του πυλώνα «Πράσινη μετάβαση» περιλαμβάνουν τις πράσινες τεχνολογίες, τις πράσινες δεξιότητες, τη βιοποικιλότητα, την ενεργειακή απόδοση, την ανακαίνιση κτιρίων, τη διατήρηση της ενεργειακής ασφάλειας, την κυκλική οικονομία, τη βιώσιμη ανάπτυξη και τη δημιουργία θέσεων εργασίας.

Για τις μικρές επιχειρήσεις, το προϊόν «Alpha Φωτοβολταϊκό» διευκολύνει την επένδυση σε φωτοβολταϊκούς σταθμούς ισχύος έως 1 MW, με στόχο την ενίσχυση της παραγωγής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Επιπλέον, σε συνεργασία με την Ελληνική Τράπεζα Ανάπτυξης, το πρόγραμμα Πράσινων Συγχρηματοδοτούμενων Δανείων προσφέρει δάνεια με ελκυστικούς όρους —συμπεριλαμβανομένων άτοκων τμημάτων και επιδοτήσεων— για την ενθάρρυνση βιώσιμων έργων.

Για τους ιδιώτες πελάτες, η Τράπεζα προσφέρει μια σειρά από πράσινα δάνεια με προνομιακά επιτόκια για πράσινα στεγαστικά δάνεια, αναβαθμίσεις της ενεργειακής απόδοσης κατοικιών, φιλικά προς το περιβάλλον μέσα μεταφοράς (συμπεριλαμβανομένων ηλεκτρικών και υβριδικών οχημάτων) και ενεργειακά αποδοτικό οικιακό εξοπλισμό, όπως φωτοβολταϊκά πάνελ και αντλίες θερμότητας. Επίσης, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε κρατικά προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας.

Οι βιώσιμες δανειοδοτικές δραστηριότητες της Τράπεζας αποτελούν μέρος της Διαδικασίας Αξιολόγησης Συναλλαγών και Έγκρισης Δανείων, η οποία επιτρέπει ευνοϊκά σενάρια τιμολόγησης σε σχέση με τις κατηγορίες του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Για τους Wholesale Πελάτες, η τιμολόγηση διαφοροποιείται με βάση τον Υψηλό Κίνδυνο ESG του οφειλέτη και όταν το αποτέλεσμα αξιολόγησης της συναλλαγής καταδεικνύει βιώσιμη χρηματοδότηση. Όσον αφορά τους Ιδιώτες πελάτες, τα σενάρια τιμολόγησης αφορούν πράσινα στεγαστικά δάνεια, ανακαίνιση ακινήτων και πράσινα καταναλωτικά δάνεια.

Πίνακας 32 Βιώσιμες Χρηματοδοτήσεις²³

	2025	2024	2023
Εταιρικά δάνεια σε πράσινες θεματικές κατηγορίες	3.251,3	2.068,6	1.517,4
εκ των οποίων ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	2.134,7	1.400,5	1.066,8
εκ των οποίων ενεργειακή απόδοση	22,2	23,5	2,1
εκ των οποίων πράσινα κτίρια	1.040,2	613,1	378,2
εκ των οποίων βιώσιμες μεταφορές	-	-	-

²³ Τα στοιχεία που παρουσιάζονται στον πίνακα αναφέρονται στην Alpha Bank S.A.

Εκ των οποίων αποδοτική χρήση των πόρων και έλεγχος της ρύπανσης	54,2	31,5	70,3
Πράσινα στεγαστικά δάνεια	475,1	500,7	345,0
Σύνολο (πράσινα εταιρικά και στεγαστικά δάνεια)	3.726,4	2.569,3	1.862,4
Δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα	1.100,4	925,9	303,4

Σύμφωνα με την ανάλυση του συνολικού αποθέματος βιώσιμων δανείων για το πρώτο εξάμηνο του 2025, τα δάνεια ειδικού σκοπού για πράσινες επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες καλύπτουν το κατά προσέγγιση 68% του συνόλου των βιώσιμων δανείων Wholesale. Επιπλέον, οι Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας αναγνωρίζονται ως η πράσινη κατηγορία του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων με τη μεγαλύτερη κάλυψη δανείων.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει να επεκτείνει τα προϊόντα της, προσαρμοζόμενη στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς και τα κανονιστικά πλαίσια.

Ακρογωνιαίος λίθος της Στρατηγικής Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου είναι ο σχεδιασμός χρηματοοικονομικών προϊόντων για τη διευκόλυνση των Πελατών του στη μετάβαση σε επιχειρηματικά μοντέλα χαμηλών εκπομπών άνθρακα, η χορήγηση «πράσινων» δανείων Retail με προνομιακό επιτόκιο για την κάλυψη των αναγκών των Πελατών και η προσφορά ευκαιριών χρηματοδότησης μέσω προγραμμάτων χρηματοδοτούμενων από την ΕΕ και το κράτος που καλύπτουν πράσινες και βιώσιμες κατηγορίες, καθώς και εξειδικευμένες πράσινες λύσεις για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

Πίνακας 33 Μηχανισμός υλοποίησης της Στρατηγικής Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Πρωτοβουλία	Περιγραφή
Χρηματοδότηση έργων	Μέσω της εξειδικευμένης Μονάδας Χρηματοδότησης Έργων (Project Finance), η Τράπεζα υποστηρίζει πράσινες επενδύσεις / επενδύσεις χαμηλών εκπομπών: - Παροχή χρηματοδότησης για νέες επενδύσεις σε αιολικά πάρκα και ηλιακά πάρκα. - Παροχή χρηματοδότησης για έργα Εμπορικών Ακινήτων (CRE) που έχουν πιστοποιηθεί σύμφωνα με ένα διεθνές ή εθνικό αναγνωρισμένο σύστημα πιστοποίησης πράσινων κτιρίων.
Προγράμματα συγχρηματοδότησης	Αξιοποίηση της σημαντικής τεχνογνωσίας της Τράπεζας για την ανάπτυξη πρωτοβουλιών συγχρηματοδότησης που στηρίζουν την απανθρακοποίηση: - Αξιοποίηση του πυλώνα «Πράσινη μετάβαση» του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ (RRF) για την επιτάχυνση των πράσινων επενδύσεων. - Παροχή δυνατότητας στις Μικρές Επιχειρήσεις να βελτιώσουν το περιβαλλοντικό τους αποτύπωμα και να μειώσουν τη χρήση ενέργειας, μέσω προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
Πράσινες και οικιακές ενεργειακές λύσεις	Ενίσχυση του Χαρτοφυλακίου Πράσινων Δανείων με νέες υπηρεσίες και χρηματοοικονομικές πρωτοβουλίες, ώστε να ενθαρρυνθεί η διαδρομή βιωσιμότητας του καταναλωτή, μέσω: - Δανείων για τη βελτίωση ή τον εξοπλισμό κατοικίας (θερμομόνωση, ηλιακοί συλλέκτες, αντλίες θερμότητας, ενεργειακά αποδοτικές ηλεκτρικές συσκευές). - Νέων λύσεων χρηματοδότησης των πράσινων μεταφορών για την υποστήριξη του εξηλεκτρισμού των μεταφορών (plug-in υβριδικά οχήματα (PHEV) / ηλεκτρικά οχήματα (EV), μοτοποδήλατα, δημόσιες συγκοινωνίες). - Ενσωμάτωσης κριτηρίων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα στις πολιτικές χορηγήσεων στεγαστικών δανείων και χρηματοδότησης ακινήτων, περιλαμβανομένων των όρων και της τιμολόγησης. - Παροχής άλλων κινήτρων στους υφιστάμενους πελάτες για την επιτάχυνση της υιοθέτησης προτύπων ενεργειακής απόδοσης.
Προϊόντα Βιώσιμων Επενδύσεων	Εμπλουτισμός της προσφοράς Αμοιβαίων Κεφαλαίων που φέρουν και προωθούν βιώσιμα επενδυτικά χαρακτηριστικά. - Υποστήριξη πιστοποιημένων Πράσινων και Κοινωνικών Ομολόγων και προώθηση δομημένων ομολόγων συνδεδεμένων με προϊόντα υπεύθυνων επενδύσεων που ενσωματώνουν περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά. - Συμμετοχή σε πρωτοβουλίες εκπαίδευσης και διάλογο με πελάτες σχετικά με θέματα βιωσιμότητας.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, οι δράσεις της Alpha Bank για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής δεν συνδέονται άμεσα με τους δείκτες Ταξινομίας της ΕΕ, όπως τα σχέδια CapEx για την ευθυγράμμιση των οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι πιο σχετικοί δείκτες απόδοσης (KPI) σε αυτόν τον τομέα προέρχονται από τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III και περιλαμβάνουν δείκτες όπως ο δείκτης Green Asset Ratio (GAR). Οι υπολογισμοί του δείκτη GAR περιλαμβάνουν δάνεια, προκαταβολές και τίτλους που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες, εξαιρουμένων εκθέσεων όπως περιουσιακά στοιχεία κεντρικών κυβερνήσεων, τίτλους συναλλαγών και οντότητες που δεν εμπίπτουν στην Οδηγία NFRD.

Διαχείριση κινδύνων, ασκήσεις αντοχής (stress testing) και ενοποίηση δεδομένων

Η Τράπεζα έχει δεσμευτεί να ενσωματώσει τους κινδύνους ESG και τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων. Για τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς για το χαρτοφυλάκιο δανείων και επενδύσεών της, ενώ παράλληλα επικαιροποιεί τις πολιτικές και τις διαδικασίες της, βελτιώνοντας την ποιότητα των δεδομένων, την κάλυψη και τις μεθόδους υπολογισμού. Οι βασικές δράσεις συνοψίζονται παρακάτω:

- Συνέχιση της ενσωμάτωσης παραγόντων C&E σε ICAAP, πιστωτικό κίνδυνο, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο φήμης και στρατηγικό σχεδιασμό.
- Επέκταση της εφαρμογής των αξιολογήσεων φυσικού κινδύνου και κινδύνου μετάβασης με χρήση ταξινόμησης CPRS, χαρτογράφησης τρωτότητας τομέα, κινδύνων μετάβασης που σχετίζονται με τη φύση και ανάλυσης χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

- Ενίσχυση της ενσωμάτωσης παραμέτρων σχετικών με το κλίμα και τη φύση στις δοκιμές αντοχής, σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες και τις εξελίξεις στα σενάρια των EKT/NGFS.
- Εφαρμογή διαδικασιών συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου σύμφωνα με το πρότυπο BCBS 239 για την υποστήριξη της υποβολής εκθέσεων ESG και κλιματικών εκθέσεων.

Η Alpha Bank αναγνωρίζει τους κλιματικούς, περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους (C&E/ESG) ως **διακλαδικούς παράγοντες κινδύνου (transversal risk drivers)** που επηρεάζουν τις παραδοσιακές κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.

Η Alpha Bank ενσωματώνει ESG και κλιματικά χαρακτηριστικά στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης της σημαντικότητας, καθώς και στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων. Τα βασικά στοιχεία περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Η ανάλυση αξιολόγησης σημαντικότητας της Τράπεζας προσδιορίζει τους τομείς που είναι πιο ευαίσθητοι στους κλιματικούς κινδύνους. Η Τράπεζα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων και των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, στο πλαίσιο της ευρύτερης διαδικασίας επαναλαμβανόμενης αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων.
- Η Τράπεζα έχει αναπτύξει την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Δανειοδοτήσεις του Ομίλου. Η Πολιτική ορίζει τον κατάλογο εξαιρέσεων, ο οποίος περιλαμβάνει δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για χρηματοδότηση από τον Όμιλο τόσο λόγω της φύσης τους όσο και λόγω των κινδύνων και των επιπτώσεων ESG που συνεπάγονται.
- Η Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας ενσωματώνει την αξιολόγηση ESG πελατών, την αξιολόγηση ESG συναλλαγών και τη συνολική αξιολόγηση ESG στη διαδικασία έγκρισης πιστώσεων.
- Η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς στο χαρτοφυλάκιο δανείων της, με την ενσωμάτωση ενός δείκτη πιστωτικού κινδύνου συγκέντρωσης στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.
- Η ενσωμάτωση είναι ήδη σε λειτουργία, αντανακλώντας τις βελτιώσεις που έχουν πραγματοποιηθεί από το 2023 και έχουν δημοσιοποιηθεί.

Αναγνώριση κινδύνων και αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας

Ο Όμιλος διενεργεί μια αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας που αξιοποιεί τα εργαλεία του UNEP FI, τις ταξινομήσεις CPRS και τη χαρτογράφηση των τρωτοτήτων σε επίπεδο κλάδου. Έτσι αναγνωρίζονται οι σημαντικές επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες σε ό,τι αφορά το κλίμα, το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση.

Παράγοντες κλιματικού κινδύνου

Η Τράπεζα αξιολογεί τόσο τον **κίνδυνο κλιματικής μετάβασης** όσο και τους φυσικούς κινδύνους για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς/ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο φήμης και τον στρατηγικό κίνδυνο σε όλους τους σχετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα, μακροπρόθεσμα).

Παραδείγματα που αναφέρονται στη Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ο κίνδυνος μετάβασης επηρεάζει σημαντικά τα χαρτοφυλάκια NFC και Ακινήτων Retail μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Ο φυσικός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά τις εκθέσεις NFC και τις εκθέσεις σε ακίνητα στους ίδιους ορίζοντες.
- Ο κίνδυνος φήμης επηρεάζεται σημαντικά από κλιματικούς/περιβαλλοντικούς παράγοντες.
- Ο κίνδυνος μετάβασης επηρεάζει επίσης σημαντικά τον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο.

Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με την φύση

Η Τράπεζα ενσωματώνει **κινδύνους σχετικούς με την φύση (nature-related risks)**, χρησιμοποιώντας εργαλεία των UNEP FI και ENCORE για τον προσδιορισμό των εξαρτήσεων από τα οικοσυστήματα, των επιπτώσεων της απώλειας βιοποικιλότητας και των επιπτώσεων τόσο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιβάλλον (φύση) όσο και του εξωτερικού περιβάλλοντος στην Τράπεζα (inside-out / outside-in επιπτώσεις). Αυτές οι αξιολογήσεις τροφοδοτούν την αναγνώριση κινδύνων σε επίπεδο πελάτη και χαρτοφυλακίου. Για περισσότερες λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Ενσωμάτωση στη Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας ενσωματώνει την αξιολόγηση ESG πελάτη, την αξιολόγηση ESG συναλλαγής και τη συνολική ESG αξιολόγηση στη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων. Σε επίπεδο πελάτη, η Τράπεζα εφαρμόζει λεπτομερή έλεγχο των πελατών κατά τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων, με βάση συγκεκριμένα περιβαλλοντικά, κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια διακυβέρνησης τα οποία συλλέγονται μέσω της χρήσης διατραπεζικών ερωτηματολογίων ESG για πελάτες, σε κλαδικό ή διακλαδικό επίπεδο, ανάλογα με το μέγεθος της εταιρείας. Σε επίπεδο συναλλαγής, η δραστηριότητα για την οποία ο πελάτης υποβάλλει αίτηση ή έχει λάβει χρηματοδότηση αξιολογείται ως προς τη συμμόρφωσή της με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Η συνολική αξιολόγηση ESG αντιπροσωπεύει έναν συνδυασμό της αξιολόγησης του πελάτη και της συναλλαγής και καταγράφεται ανά συναλλαγή. Αυτές οι αξιολογήσεις ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με την έγκριση πιστώσεων και επηρεάζουν την τιμολόγηση.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αναπτύξει Πολιτική για τον Κίνδυνο Φήμης που ορίζει τις βασικές αρχές, τις διαδικασίες και τη δομή διακυβέρνησης για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων φήμης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από παράγοντες ESG.

Η Τράπεζα έχει εισαγάγει πρόσθετους δείκτες στην κατηγορία ESG του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων που ενσωματώνει τόσο **ποσοτικούς δείκτες** όσο και **ποιοτικές δεσμεύσεις** για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τα θέματα ESG.

Οι βελτιώσεις περιλαμβάνουν τα εξής:

- Αναβάθμιση των δεικτών για το κλίμα και το περιβάλλον σε καθεστώς Tier II, με όρια για αποτελεσματική παρακολούθηση.
- Ενσωμάτωση τομεακών στόχων μείωσης εκπομπών στα κατώτατα όρια του RAF (ζώνες EW/RT) για τομείς με στόχο μηδενικές καθαρές εκπομπές.
- Δέσμευση για μηδενική χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονται στον κατάλογο εξαιρέσεων (εξόρυξη άνθρακα, παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από άνθρακα, έρευνες ανάντη πετρελαίου, δραστηριότητες επιβλαβείς για τη βιοποικιλότητα).

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος μετάβασης και η μη ευθυγράμμιση αντιμετωπίζονται μέσω της διάθεσης ανάλυσης κινδύνων, των αποφάσεων έγκρισης πιστώσεων και της διαδικασίας κλιμάκωσης.

Η Τράπεζα έχει επικαιροποιήσει την **Απογραφή Κινδύνων** και τη διαδικασία ICAAP ενσωματώνοντας τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους ως διακλαδικούς παράγοντες κινδύνου. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει μεθοδολογίες ειδικά για τους κλιματικούς κινδύνους, προκειμένου να εκτιμήσει τις επιπτώσεις των κλιματικών σεναρίων τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική προοπτική. Οι τρέχουσες μεθοδολογίες εστιάζουν στην επίπτωση τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού κινδύνου (πλημμύρες και ξηρασία) στον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και στην επίπτωση στον λειτουργικό κίνδυνο και στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη αξιολόγηση της σημαντικότητας κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί.

Η ενσωμάτωση στη διαδικασία ICAAP περιλαμβάνει:

- αξιολογήσεις κινδύνου μετάβασης ανά τομέα
- ανάλυση ευπάθειας ανά τομέα
- σύνδεση με προσαρμογές PD/LGD, όπου είναι σχετικό
- ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών για τη μελλοντική κεφαλαιακή επάρκεια

Δοκιμές αντοχής και ανάλυση με μελλοντική προοπτική

Οι δοκιμές αντοχής σε ακραίες συνθήκες ακολουθούν τις κανονιστικές απαιτήσεις και ενσωματώνουν στοιχεία που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Δοκιμών Αντοχής για τους Κλιματικούς Κινδύνους, το οποίο έχει ενισχυθεί με την ενσωμάτωση των κινδύνων C&E σε μακροοικονομικά σενάρια, την εξέταση της ευαισθησίας των ακαθάριστων τόκων, αμοιβών και προμηθειών σε σοκ μετάβασης και την επικάλυψη των φυσικών κινδύνων για τον τομέα των ακινήτων και τους ευάλωτους τομείς. Οι δοκιμές αντοχής σε κλιματικούς κινδύνους εφαρμόζουν τα σενάρια του NGFS, όπου είναι εφαρμόσιμα, και μια βαθμονόμηση ανά τομέα που βασίζεται σε δεδομένα CPRS, NZBA, EKT και εθνικά δεδομένα LTS. Η προσέγγιση της Τράπεζας ανταποκρίνεται άμεσα στην απαίτηση της ΕΒΑ για ανάλυση των κινδύνων ESG με βάση σενάρια σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί παράγοντες θεωρούνται σημαντικοί, ιδίως όσον αφορά τα ακίνητα ιδιόχρησης, τα κέντρα δεδομένων και τα περιβαλλοντικά συμβάντα.

Κίνδυνος Φήμης

Ο κίνδυνος φήμης επηρεάζεται σημαντικά από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες. Η Τράπεζα έχει συστήσει την Επιτροπή Κινδύνου Φήμης, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία οποιωνδήποτε ζητημάτων φήμης που σχετίζονται με θέματα ESG.

Επιχειρηματικός και Στρατηγικός Κίνδυνος

Ο κίνδυνος C&E επηρεάζει σημαντικά τον μακροπρόθεσμο στρατηγικό κίνδυνο λόγω οικονομικών μεταβολών, μεταβάσεων των πελατών και κανονιστικών εξελίξεων. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση σημαντικότητας του επιχειρηματικού και στρατηγικού κινδύνου για τα ακαθάριστα έσοδα από τόκους, αμοιβές και προμήθειες που παράγονται από το χαρτοφυλάκιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (NFC), κατανεμημένα σε δραστηριότητες/τομείς που είναι πιο ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης, με βάση την περίμετρο CPRS.

Δεδομένα, μοντέλα και γνωστοποίηση κινδύνων

Η Τράπεζα ακολουθεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση, διασφαλίζοντας ότι η αναγνώριση και η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG πραγματοποιούνται σε ετήσια βάση, στο πλαίσιο της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων.

Συγκεκριμένα:

- Οι παράγοντες ESG επηρεάζουν τις παραμέτρους PD/LGD, τις αποφάσεις χορήγησης πιστώσεων και τη στρατηγική χαρτοφυλακίου.
- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα και τη φύση λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία ICAAP και στον σχεδιασμό κεφαλαίου.
- Τα κατώτατα όρια του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων θέτουν σε εφαρμογή τους τομεακούς στόχους.
- Οι διαδικασίες κλιμάκωσης ενεργοποιούνται εγκαίρως σε περιπτώσεις μη ευθυγράμμισης.
- Η συγκέντρωση δεδομένων υποστηρίζει τις γνωστοποιήσεις βάσει του Άρθρου 449α του κανονισμού CRR και την υποβολή εκθέσεων CSRD.
- Τα όργανα διακυβέρνησης διατηρούν την εποπτεία σε θέματα κινδύνου και στρατηγικής.

Μια ειδική **Έκθεση ESG** υποβάλλεται κάθε τρίμηνο στην Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου (GSC) και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (RMC) και, στη συνέχεια, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η διαφανής παρακολούθηση και η ετήσια εξωτερική υποβολή εκθέσεων διασφαλίζουν τη λογοδοσία και τη συμμόρφωση με τα κανονιστικά πλαίσια.

Η Alpha Bank συνεχίζει να επικυρώνει μοντέλα κινδύνου και να εφαρμόζει ένα «Πλαίσιο Επικύρωσης για τη Συγκέντρωση Δεδομένων Κινδύνου και την Αναφορά» σε συμμόρφωση με το πρότυπο BCBS 239 και συγκεντρώνει κεντρικά δεδομένα για την ταξινόμηση CPRS σε επίπεδο οφειλέτη και την αξιολόγηση φυσικού κινδύνου για οφειλές και ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση.

Εργαλεία πληροφορικής και βελτίωση ροής εργασιών

Δίνεται έμφαση στην ενσωμάτωση των δεδομένων ESG που σχετίζονται με τους πελάτες και τις συναλλαγές στα πιστωτικά συστήματα και τα περιβάλλοντα ροής εργασιών της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, χρησιμοποιούνται εργαλεία πληροφορικής τα οποία αναβαθμίζουν τις εσωτερικές δυνατότητες ανάλυσης για τον έλεγχο και την παρακολούθηση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Επιπλέον, η προγραμματισμένη ανάπτυξη του εργαλείου ελέγχου πελατών (client dashboard) αναμένεται να προσφέρει μια ενοποιημένη εικόνα των δεικτών κινδύνου ESG, των δεικτών ευθυγράμμισης, των αποτελεσμάτων της συνεργασίας και των δεικτών αναφοράς του τομέα. Αυτές οι βελτιώσεις υποστηρίζουν τη διαχείριση και τη λήψη αποφάσεων, την εποπτεία και τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς, ενώ παράλληλα διευκολύνουν τη συνεργασία των ομάδων και την εξυπηρέτηση των πελατών.

Χρονοδιάγραμμα και ορόσημα

Οι δραστηριότητες υλοποίησης ακολουθούν ένα σταδιακό, πολυετές χρονοδιάγραμμα, το οποίο είναι ευθυγραμμισμένο με τη μεθοδολογική ανάπτυξη, τις επικαιροποιήσεις των κλαδικών πολιτικών και τις κατευθυντήριες γραμμές UNEP FI/NZBA.

Χωρίς να γνωστοποιούνται ευαίσθητες ή επιχειρησιακές λεπτομέρειες, η λογική υλοποίησης της Τράπεζας συνοψίζεται ως εξής:

- Εστίαση στη βελτίωση της συλλογής δεδομένων, των μεθοδολογιών μέτρησης εκπομπών, της αναγνώρισης κινδύνων, της παρακολούθησης του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, της συνεργασίας με τους πελάτες, της υποβολής εκθέσεων διακυβέρνησης.
- Συνεχής βελτιστοποίηση της ενσωμάτωσης κινδύνων, των μοντέλων, των δοκιμών αντοχής και της ευθυγράμμισης με τις νέες εποπτικές απαιτήσεις.
- Περαιτέρω υλοποίηση της ανάλυσης μετάβασης, αξιολογήσεις ετοιμότητας μετάβασης των πελατών, βελτιωμένη ενοποίηση ροής εργασιών και ανάπτυξη μελλοντικών μετρήσεων.

- Επέκταση της περιμέτρου των τομεακών στόχων, ολοκλήρωση καθορισμού της δεύτερης δέσμης στόχων έως το πρώτο εξάμηνο του 2026.

Παρακολούθηση, μετρήσεις και υποβολή εκθέσεων

Η αποτελεσματική παρακολούθηση και η διαφανής υποβολή εκθέσεων αποτελούν βασικά στοιχεία του Σχεδίου Μετάβασης της Alpha Bank. Διασφαλίζουν ότι η πρόοδος προς την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας για μηδενικές καθαρές εκπομπές παρακολουθείται συστηματικά, ότι οι κίνδυνοι αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται κατάλληλα και ότι η ανώτερη ηγεσία και τα ενδιαφερόμενα μέρη λαμβάνουν αξιόπιστες πληροφορίες με μελλοντική προοπτική.

Το πλαίσιο παρακολούθησης ενσωματώνει ποσοτικούς δείκτες, ποιοτικές αξιολογήσεις και μηχανισμούς κλιμάκωσης σε επίπεδο πελάτη, τομέα και χαρτοφυλακίου. Έχει σχεδιαστεί ώστε να συμμορφώνεται με την Οδηγία CSRD (ESRS E1-1) και τις Κατευθυντήριες γραμμές της EAB για τη διαχείριση των Κινδύνων ESG, καθώς και με τις ευρύτερες εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ και του Άρθρου 449α του κανονισμού CRR.

Παρακολούθηση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα μετρά τακτικά τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, καλύπτοντας τα επενδυτικά και δανειακά προϊόντα του εταιρικού χαρτοφυλακίου της σε όλους τους τομείς που χρηματοδοτεί, με βάση τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου των δανειοληπτών ή των εταιρειών στις οποίες επενδύει. Για τη μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της, η Τράπεζα ακολουθεί το Παγκόσμιο Πρότυπο Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου (GHG) για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα, το οποίο αναπτύχθηκε από την Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF, έκδοση Δεκεμβρίου 2022). Συγκεκριμένα, η Τράπεζα μετρά:

- **Δείκτες έντασης υλικών εκπομπών** αερίων του θερμοκηπίου για σχετικούς τομείς με μηδενικές καθαρές εκπομπές
- **Απόλυτες εκπομπές μετρούμενες σε tCO_{2e}**, όπου απαιτείται (π.χ. πετρέλαιο και φυσικό αέριο)
- **Διαδρομές εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου του χαρτοφυλακίου** σε σχέση με ειδικές τομεακές επιστημονικά τεκμηριωμένες πορείες
- **Διαδρομές εκπομπών χαρτοφυλακίου** σε σχέση με επιστημονικά τεκμηριωμένες διαδρομές για συγκεκριμένους κλάδους
- **Χρηματοδοτούμενες εκπομπές** που καταγράφονται σε τομείς για τους οποίους η Τράπεζα δεν έχει θέσει κλιματικούς στόχους
- **Έκθεση σε δραστηριότητες που εξαιρούνται από το PAB**, όπως αναφέρεται στη γνωστοποίηση του Πυλώνα III της Τράπεζας

Αυτοί οι δείκτες υποστηρίζουν την τακτική αξιολόγηση για τον βαθμό σύγκλισης του χαρτοφυλακίου έναντι του στόχου μηδενικών καθαρών εκπομπών.

Για να ενισχύσει το χαρτοφυλακίο της και τη διαδικασία παρακολούθησης των πελατών της, η Τράπεζα αναπτύσσει πρόσθετους δείκτες σε σχέση με την αξιολόγηση των σχεδίων μετάβασης των βασικών πελατών και τη γνωστοποίηση βασικών πληροφοριών (τρέχουσα επίδοση για τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, επίπτωση της μετάβασης σε οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα στις επιχειρήσεις, στρατηγική και χρηματοοικονομικός σχεδιασμός, δράσεις και δραστηριότητες για την επιτάχυνση της μετάβασης). Με βάση τα σχέδια μετάβασης των πελατών, η Τράπεζα επικεντρώνεται στην αντιστοίχιση των έργων απανθρακοποίησης των πελατών που περιλαμβάνονται στον στόχο μηδενικών καθαρών εκπομπών με τις οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες στο πλαίσιο των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, προκειμένου να υποστηρίξει τις βιώσιμες χρηματοδοτικές λύσεις που προτείνονται κατά τη συνεργασία με τους πελάτες.

Αυτές οι μετρήσεις θα παρακολουθούν την ετοιμότητα των πελατών για τη μετάβαση και την ευθυγράμμισή τους με τις κλαδικές διαδρομές απανθρακοποίησης.

Παρακολούθηση σε επίπεδο Πελάτη

Για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απόκλισης ή επιδείνωσης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί εργαλεία για την παρακολούθηση της επίδοσης των πελατών και την αξιολόγηση των κινδύνων. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα υπολογίζει **τους Δείκτες Κινδύνου ESG των πελατών**, οι οποίοι προκύπτουν από το διατραπεζικό ερωτηματολόγιο ESGr και βασίζονται σε εσωτερική μεθοδολογία. Για τους πελάτες που έχουν αξιολογηθεί ως Υψηλού Κινδύνου ESG, η εφαρμογή των μέτρων που έχουν καθοριστεί για τη βελτίωση της επίδοσης εξετάζεται και περιλαμβάνεται στην έκθεση για τα αποτελέσματα της συνεργασίας. Οι **δείκτες ετοιμότητας για τη μετάβαση** υποστηρίζουν την παρακολούθηση της πρόοδου των πελατών σε σχέση με τους κλιματικούς στόχους και την αξιολόγηση της συνέπειας των κεφαλαιουχικών δαπανών με τις δεσμεύσεις για την απανθρακοποίηση. Για πελάτες σε τομείς με στόχο μηδενικές καθαρές εκπομπές, στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων εισάγονται η Έγκαιρη Προειδοποίηση για την Ανοχή Κινδύνου καθώς και ανώτατα και κατώτατα όρια Ανοχής Κινδύνου.

Για όλους τους πελάτες που υπερβαίνουν το όριο επιλεξιμότητας, ακολουθείται μια δομημένη διαδικασία συνεργασίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Οι πελάτες με Υψηλό Κίνδυνο ESG ή οι πελάτες που εμπίπτουν στην περίμετρο του στόχου μηδενικών καθαρών εκπομπών παρακολουθούνται πιο συχνά, ανάλογα με την περίπτωση. Τα αποτελέσματα της συνεργασίας αναμένεται να καταγράφονται σε δομημένα συστήματα πληροφορικής, ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια, η ιχνηλασιμότητα και η δυνατότητα ελέγχου.

Παρακολούθηση σε επίπεδο κλάδου

Σε επίπεδο κλάδου, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά την **τρωτότητα του κλάδου** με βάση το περίγραμμα CPRS, την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, τους δείκτες φυσικού κινδύνου και τους δείκτες κινδύνου μετάβασης. Η Τράπεζα παρακολουθεί επίσης τις **διαδρομές απανθρακοποίησης του κλάδου** σε σχέση με την πρόοδο που έχει σημειωθεί στα δικά της χαρτοφυλάκια του τομέα, εκτός από την ευθυγράμμιση των πελατών με τους στόχους μηδενικών καθαρών εκπομπών. Τα **ανώτατα και κατώτατα όρια κινδύνου σε επίπεδο κλάδου**, όπως ορίζονται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, υπολογίζονται και αξιολογούνται τακτικά, παρέχοντας έγκαιρα προειδοποιητικά σήματα και μηχανισμούς κλιμάκωσης για περαιτέρω ενέργειες.

Οι πληροφορίες σε επίπεδο τομέα τροφοδοτούν τη στρατηγική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, τις ενημερώσεις του μοντέλου, τη διαδικασία ICAAP και τον στρατηγικό σχεδιασμό.

Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικές αναφορές

Κάθε τρίμηνο συντάσσεται λεπτομερής έκθεση ESG, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής εποπτεία από την ανώτερη διοίκηση και να ενημερώνονται η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η έκθεση περιλαμβάνει την πρόοδο σε βασικούς δείκτες που επιτρέπουν την αξιολόγηση της επίδοσης της Τράπεζας σε σχέση με τις δεσμεύσεις της. Συγκεκριμένα, οι δείκτες αυτοί περιλαμβάνουν τη μέτρηση των εκπομπών που χρηματοδοτεί η Τράπεζα, τους δείκτες KPI του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, την έκθεση σε κλάδους με υψηλές εκπομπές, την πρόοδο σε σχέση με τους κλιματικούς στόχους στην περίμετρο του τομέα μηδενικών καθαρών εκπομπών της Τράπεζας, καθώς και οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με σημαντικές εξελίξεις στις μεθοδολογίες ή τις κανονιστικές προσδοκίες.

Τα αποτελέσματα του πλαισίου παρακολούθησης τροφοδοτούν τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Internal Capital Adequacy Assessment Process -ICAAP), την ανάλυση ευπάθειας του χαρτοφυλακίου, τις δοκιμές αντοχής, τον στρατηγικό σχεδιασμό

και την κατανομή κεφαλαίων, εξασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση του Σχεδίου Μετάβασης με τη μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα της Τράπεζας.

Διακυβέρνηση

Το Σχέδιο Μετάβασης ενσωματώνεται στο μοντέλο Διακυβέρνησης ESG του Ομίλου για την αποτελεσματική εποπτεία, διαχείριση και υλοποίηση θεμάτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε όλα τα επίπεδα διακυβέρνησης:

- **Επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου:** Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (CGSNC) εποπτεύει τα θέματα ESG, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τους στόχους βιωσιμότητας και τις κανονιστικές απαιτήσεις.
- **Επίπεδο Εκτελεστικής Διοίκησης:** Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου κατευθύνει τις πρωτοβουλίες ESG και διασφαλίζει την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους.
- **Εφαρμογή σε λειτουργικό επίπεδο:** Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, υλοποιεί πρωτοβουλίες ESG και βιωσιμότητας σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη διακυβέρνηση και την εποπτεία, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [GOV-1] «Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων».

Αποδοχές συνδεδεμένες με παράγοντες ESG και βιωσιμότητας

Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθεωρηθεί ώστε να ενσωματώνει παράγοντες ESG και βιωσιμότητας, ευθυγραμμίζοντας τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών με οικονομικούς και μη οικονομικούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPI), συμπεριλαμβανομένων των στόχων ESG. Η Πολιτική Αποδοχών 2025 είναι διαθέσιμη στον [ιστότοπο](#) του Ομίλου.

- Οι βραχυπρόθεσμοι στόχοι του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης (CBP) περιλαμβάνουν κριτήρια που συνδέονται με την εταιρική κοινωνική ευθύνη και/ή ευρύτερους στόχους που σχετίζονται με θέματα ESG. Για παράδειγμα, το εργαλείο balanced scoreboard για τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη περιλαμβάνει στόχους σχετικούς με τα προϊόντα Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Οι στόχοι αυτοί ενδέχεται να διαφέρουν ανά έτος και υπόκεινται πάντα στην έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οι μακροπρόθεσμοι (τριετείς) στόχοι απόδοσης του CBP, επιπλέον των βραχυπρόθεσμων στόχων, περιλαμβάνουν εκταμιεύσεις Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και συμμετοχή γυναικών σε μεσαία διοικητικά επίπεδα και άνω. Οι στόχοι αυτοί έχουν συγκεκριμένη βαρύτητα και αποσκοπούν στην ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις μακροπρόθεσμες αποδοχές κινήτρων.

Δεξιότητες

Η Τράπεζα παρέχει εκπαίδευση σε θέματα ESG μέσω της Ακαδημίας ESG, δίνοντας προτεραιότητα σε τρεις μαθησιακές διαδρομές για τους υπαλλήλους της: (i) Ευαισθητοποίηση σχετικά με θέματα ESG, (ii) Βασικές αρχές για την ενσωμάτωση των παραγόντων ESG, (iii) Τεχνικές δυνατότητες για θέματα ESG. Οι θεματικές ενότητες της εκπαίδευσης στοχεύουν στην κατανόηση των παραγόντων ESG και του τρόπου ενσωμάτωσής τους στις βασικές λειτουργίες και διαδικασίες της Τράπεζας, καθώς και στη βελτίωση της επικοινωνίας με τους πελάτες της Τράπεζας. Λεπτομέρειες για την πρόοδο της Ακαδημίας ESG το 2025 παρέχονται στην ενότητα [E1-3] «Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή».

Συγκεκριμένα, η εκπαίδευση που αφιερώνεται στην υλοποίηση των στόχων ESG καλύπτει τη διαδικασία αξιολόγησης πελατών και συναλλαγών και παρέχει πληροφορίες για την υποστήριξη των Υπεύθυνων Σχέσεων Πελατών κατά την επικοινωνία με τους πελάτες για τη συμπλήρωση των ετήσιων ερωτηματολογίων ESG.

Γνωστοποίηση και εξωτερική υποβολή εκθέσεων

Η Τράπεζα υποβάλλει εκθέσεις για τους δείκτες που σχετίζονται με το κλίμα και την πρόοδο της μετάβασης μέσω των εξής:

- Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας (CSRD)
- Γνωστοποιήσεις βάσει του Άρθρου 449α του Κανονισμού CRR
- Γνωστοποιήσεις βάσει της Ταξινόμιας της EE
- Έκθεση του Πυλώνα III
- Σχετικοί διάλογοι με επενδυτές και εποπτικές αρχές

Οι γνωστοποιήσεις αυτές γίνονται με τη χρήση επαληθεύσιμων μεθοδολογιών, υπόκεινται σε εσωτερικούς ελέγχους διακυβέρνησης και, όπου απαιτείται, σε εξωτερική διασφάλιση.

Ο Όμιλος διατηρεί τη δέσμευσή του για σαφή, αντικειμενική και μη προωθητική πληροφόρηση, σύμφωνα με τις προσδοκίες των ρυθμιστικών αρχών, των επενδυτών, των πελατών και των υπόλοιπων ενδιαφερόμενων μερών.

Διαρκής βελτίωση

Οι διαδικασίες παρακολούθησης θα προσαρμόζονται καθώς οι κλαδικές διαδρομές θα βελτιστοποιούνται, πιο λεπτομερή δεδομένα θα διατίθενται από τους πελάτες, οι ρυθμιστικές και μεθοδολογικές οδηγίες θα εξελίσσονται και η ωριμότητα της Τράπεζας θα διευρύνεται, ώστε να καταστεί δυνατή η περαιτέρω ενσωμάτωση κριτηρίων ESG.

Η Alpha Bank στοχεύει να διατηρήσει την ευθυγράμμιση με τις πιο αξιόπιστες μεθοδολογίες που είναι διαθέσιμες, προσαρμόζοντας παράλληλα τα πλαίσια παρακολούθησης αναλογικά με τον κίνδυνο, τη σημαντικότητα και τις κανονιστικές προσδοκίες.

[E.1 SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα
Σχετικά με τους κλιματικούς κινδύνους, ο Όμιλος διενεργεί αξιολόγηση σημαντικότητας ξεχωριστά για τον Κίνδυνο Μετάβασης και τον Φυσικό Κίνδυνο.

Σύμφωνα με την επιστημονική βιβλιογραφία και τις κανονιστικές οδηγίες, ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι μετάβασης είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης στο ίδρυμα, οι οποίοι προκύπτουν από τις τρέχουσες ή τις μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του. Οι ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου μετάβασης λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση σημαντικότητας του κινδύνου μετάβασης: σε πολιτικό και νομικό επίπεδο, στην αγορά, στη φήμη και την τεχνολογία.

Οι φυσικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης στο ίδρυμα, οι οποίοι προκύπτουν από τις τρέχουσες ή τις μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών επιδράσεων των περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του. Κατηγοριοποιούνται είτε ως οξείς, εάν προκύπτουν από συγκεκριμένα ακραία γεγονότα, είτε ως χρόνιοι, εάν προκύπτουν από προοδευτικές αλλαγές στο κλίμα και τα καιρικά μοτίβα ή από σταδιακή απώλεια των οικοσυστημικών υπηρεσιών.

Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με την ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας του Ομίλου για τις κατηγορίες κινδύνου μετάβασης και φυσικού κινδύνου παρέχονται στην ενότητα [E1.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα».

Ανάλυση ανθεκτικότητας

Πεδίο εφαρμογής και μεθοδολογία

Κίνδυνοι Μετάβασης

Ο Όμιλος έχει διενεργήσει αξιολόγηση για τον προσδιορισμό των τομέων που είναι ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης, ενώ για τους τομείς που εμπίπτουν στην περίμετρο ευαισθησίας του κινδύνου μετάβασης έχει διενεργηθεί αξιολόγηση κινδύνου με διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (δηλ. 2026, 2030, 2050). Η κλίμακα του κινδύνου μετάβασης ορίζεται συνδυάζοντας το αποτέλεσμα της Ανάλυσης Πιθανότητας (η πιθανότητα επέλευσης εντός ενός παρεχόμενου χρονικού ορίζοντα) και της Ανάλυσης Επιπτώσεων (ο βαθμός στον οποίο η επίπτωση, εάν συμβεί, θα επηρεάσει την επιχείρηση). Προκειμένου να εκτιμηθεί η πιθανότητα των κινδύνων μετάβασης, χρησιμοποιήθηκαν πιο πρόσφατα σενάρια της βιβλιογραφίας, στρατηγικά σχέδια και οδικόι χάρτες, για να εκτιμηθεί ποσοτικά η πιθανότητα επέλευσης κάθε παράγοντα κινδύνου μετάβασης, όπως περιγράφεται ρητά στην ενότητα [E1.IRO-1]. Η ανάλυση καλύπτει το μη χρηματοοικονομικό εταιρικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), η Alpha Bank, ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, έχει αναπτύξει ειδικές μεθοδολογίες για τον κλιματικό κίνδυνο ώστε να εκτιμήσει την επίπτωση της μετάβασης στον πιστωτικό κίνδυνο σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα) χρησιμοποιώντας κορυφαία παγκόσμια μακροοικονομικά και τομεακά μοντέλα. Πρόσθετα χαρακτηριστικά, όπως η ενεργειακή απόδοση των κτιρίων, γεωγραφικά χαρακτηριστικά και χαρακτηριστικά σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ενσωματώνονται επίσης στην εκτίμηση προκειμένου να ληφθεί υπόψη η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και χρησιμοποιούνται τόσο από την οικονομική όσο και από την κανονιστική προοπτική. Κατά περίπτωση, αυτά τα σενάρια εφαρμόζονται επίσης στον λειτουργικό κίνδυνο και στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη αξιολόγηση σημαντικότητας κινδύνου που έχει διενεργηθεί. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα παραπάνω παρέχονται στην ενότητα «Σενάρια κλίματος ICAAP» παρακάτω.

Φυσικοί Κίνδυνοι

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης του κινδύνου που απορρέει από φυσικές καταστροφές, εξετάστηκαν πολλαπλά κλιματικά σενάρια της IPCC - RCP 4.5, RCP 6.0 και RCP 8.5. Κάθε κλιματικό σενάριο αντιπροσωπεύει μια ξεχωριστή διαδρομή μετάβασης, που διαμορφώνεται από διαφορετικές υποθέσεις σχετικά με τις παγκόσμιες εκπομπές, τις πολιτικές δράσεις, τις τεχνολογικές εξελίξεις και την κοινωνική συμπεριφορά. Η διαδρομή RCP 8.5 αντικατοπτρίζει ένα τυπικό σενάριο υψηλών εκπομπών, όπου λαμβάνονται τα ελάχιστα ενδεδειγμένα καθολικά μέτρα για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής. Χρησιμοποιείται συνήθως σε δοκιμές αντοχής και αξιολογήσεις σημαντικότητας για την εκτίμηση των χειρότερων κλιματικών επιπτώσεων. Αντίθετα, η διαδρομή προς μηδενικές καθαρές εκπομπές (NZE) αντιπροσωπεύει τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, που καθοδηγείται από φιλόδοξες προσπάθειες απανθρακοποίησης, ευθυγραμμισμένες με τους παγκόσμιους κλιματικούς στόχους. Το RCP 8.5 επιλέχθηκε λόγω του συντηρητικού του χαρακτήρα και της ευθυγράμμισής του με τα χειρότερα δυνατά αποτελέσματα, ενώ η αξιολόγηση διενεργήθηκε για τους ορίζοντες 2026, 2030 και 2050. Πιο συγκεκριμένα, όπως περιγράφεται στο σημείο δεδομένων [E1.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα», και [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο», η Τράπεζα έχει θεσπίσει μια μεθοδολογία βασισμένη στην ανάλυση ευαισθησίας και έκθεσης για τον προσδιορισμό της τρωτότητας σε παράγοντες φυσικού κινδύνου. Η ανάλυση ευπάθειας πραγματοποιείται για να αναγνωριστούν οι πιθανοί σημαντικοί κίνδυνοι ανά υπο-κλάδο που καλύπτεται από την ανάλυση για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, καθώς και στις διάφορες γεωγραφικές περιοχές όπου βρίσκονται τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την ανάλυση έκθεσης και ευαισθησίας καθώς και για τα σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν μπορούν να βρεθούν στην ενότητα [E1.IRO] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Η Alpha Bank, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, έχει αναπτύξει μεθοδολογίες ειδικά για τους κλιματικούς κινδύνους, προκειμένου να εκτιμήσει την επίπτωση των φυσικών κινδύνων (χρόνιων και οξέων κινδύνων – συγκεκριμένα πλημμύρες και πυρκαγιές) στον πιστωτικό κίνδυνο σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα), χρησιμοποιώντας κορυφαία παγκόσμια μακροοικονομικά και τομεακά μοντέλα, καθώς και μοντέλα φυσικών καταστροφών για την Ελλάδα. Πρόσθετα χαρακτηριστικά, όπως η ενεργειακή απόδοση των κτιρίων, γεωγραφικά χαρακτηριστικά και χαρακτηριστικά σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ενσωματώνονται επίσης στην εκτίμηση προκειμένου να ληφθεί υπόψη η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και χρησιμοποιούνται τόσο από την οικονομική όσο και από την κανονιστική προοπτική. Κατά περίπτωση, αυτά τα σενάρια εφαρμόζονται επίσης στον λειτουργικό κίνδυνο και στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη αξιολόγηση σημαντικότητας κινδύνου που έχει διενεργηθεί. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα σενάρια κλίματος ICAAP παρέχονται παρακάτω.

Σενάρια κλίματος ICAAP

Στο πλαίσιο της διαδικασίας ICAAP, τα ιδρύματα πρέπει να διενεργούν μια ολοκληρωμένη και εξατομικευμένη αξιολόγηση των τρωτοτήτων τους μέσω δοκιμών αντοχής. Αυτά τα σενάρια αντοχής θα πρέπει να περιλαμβάνουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να εξαντλήσουν το εσωτερικό κεφάλαιο ή να επηρεάσουν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και θα πρέπει να ενσωματωθούν στο πρόγραμμα δοκιμών αντοχής του ιδρύματος τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική προοπτική. Τα ιδρύματα ενθαρρύνονται να εξετάσουν σενάρια που συνάδουν με επιστημονικά τεκμηριωμένες διαδρομές κλιματικής αλλαγής, όπως αυτές που περιγράφονται από την IPCC. Σύμφωνα με την αξιολόγηση σημαντικότητας που διενήργησε η Τράπεζα, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο επιχειρηματικός και στρατηγικός κίνδυνος είναι σημαντικοί σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα «Αξιολόγηση Σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων»).

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια μεθοδολογία ανάλυσης σεναρίων για το κλίμα, προκειμένου να υποστηρίξει τις δοκιμές αντοχής για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και τις προσδοκίες της ΕΚΤ. Όσον αφορά τους κινδύνους για την κεφαλαιακή επάρκεια που συνδέονται με το κλίμα και το περιβάλλον (C&E), τόσο από οικονομική όσο και από

κανονιστική άποψη, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει μεθοδολογίες ειδικά για τους κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα, προκειμένου να αξιολογεί την επίπτωση των κλιματικών σεναρίων. Αυτές οι μεθοδολογίες αξιολογούν τις επιπτώσεις του κινδύνου μετάβασης και του φυσικού κινδύνου στον πιστωτικό κίνδυνο σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Αξιοποιούν προηγμένα παγκόσμια μακροοικονομικά, τομεακά μοντέλα και μοντέλα φυσικών καταστροφών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν σχεδιαστεί ειδικά για την Ελλάδα. Όσον αφορά τους κινδύνους μετάβασης, η ανάλυση ενσωματώνει παράγοντες όπως η ενεργειακή απόδοση των κτιρίων, γεωγραφικά χαρακτηριστικά και χαρακτηριστικά σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ετερογενείς επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής. Για τους φυσικούς κινδύνους (χρόνιους και οξείς κινδύνους – συγκεκριμένα πλημμύρες και πυρκαγιές), οι μεθοδολογίες ενσωματώνουν βασικούς παράγοντες όπως η γεωγραφική θέση και τα χαρακτηριστικά σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου. Τα σενάρια αναλύονται ανεξάρτητα τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική προοπτική. Όπου είναι σκόπιμο, επεκτείνονται επίσης στους λειτουργικούς, επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα λεπτομερών αξιολογήσεων σημαντικότητας κινδύνων.

Όσον αφορά τις εκτιμήσεις των κινδύνων μετάβασης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί μοντέλα για διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο), τα οποία συνοδεύονται από μια σειρά κλιματικών σεναρίων. Το μοντέλο αυτό αντλεί τα διάφορα κλιματικά σενάρια από διεθνείς οργανισμούς, όπως NGFS, IEA και IPCC, παρέχοντας μια ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων αυτών των σεναρίων σε βασικές μακροοικονομικές και τομεακές μεταβλητές σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Το μοντέλο είναι ένα κορυφαίο μακροοικονομικό μοντέλο που παρέχει μια αυστηρή και συνεπή δομή για την πρόβλεψη και τον έλεγχο σεναρίων. Πρόκειται για ένα παγκόσμιο μακροοικονομικό μοντέλο γενικής ισορροπίας (general equilibrium model) που περιλαμβάνει 85 χώρες και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αντιμετώπιση ζητημάτων που αφορούν ένα ευρύ φάσμα οικονομικών μεταβλητών. Το πλαίσιο που χρησιμοποιείται βασίζεται σε τρία βασικά στοιχεία: α) μοχλοί πολιτικής για το κλίμα, β) μονάδα ηλεκτρικής ενέργειας και γ) λειτουργία κλιματικής ζημίας που ποσοτικοποιεί τη σχέση μεταξύ της περιβαλλοντικής αλλαγής και των οικονομικών ζημιών ή απωλειών που προκύπτουν (σε σχέση με μακροπρόθεσμο σενάρια υλικού κινδύνου). Αυτά τα στοιχεία παρέχουν μια αυστηρή και συνεπή δομή για την ανάλυση των επιπτώσεων εναλλακτικών κλιματικών σεναρίων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνδέσεις μεταξύ οικονομιών, όπως το εμπόριο και οι τιμές των βασικών εμπορευμάτων.

Όσον αφορά τον μεσοπρόθεσμο κίνδυνο μετάβασης, χρησιμοποιείται ένα “disorderly” σενάριο μετάβασης, ιδιοκτησίας της Τράπεζας, με χρονικό ορίζοντα 3 ετών. Όσον αφορά τα μακροπρόθεσμα σενάρια (2050), η Τράπεζα, με βάση το προαναφερθέν μακροοικονομικό μοντέλο, χρησιμοποιεί τα σενάρια NGFS’ Net zero, Delayed transition και ένα σενάριο αναφοράς, ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που ευθυγραμμίζεται με το σενάριο NGFS NDC για τον κίνδυνο μετάβασης, ενώ για τον φυσικό κίνδυνο χρησιμοποιεί ένα σενάριο φυσικού κινδύνου Ιδιοκτησίας της Τράπεζας που ευθυγραμμίζεται με το σενάριο RCP 8.5 της IPCC.

Όσον αφορά τον φυσικό κίνδυνο βραχυπρόθεσμο, η Τράπεζα έχει επικεντρωθεί σε συγκεκριμένους οξείς κινδύνους, συγκεκριμένα πλημμύρες (από ποτάμια, βροχή και παράκτιες) και πυρκαγιές, με βάση την αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG. Η Τράπεζα ακολούθησε μια προσέγγιση παρόμοια με εκείνη της δοκιμής αντοχής της ΕΚΤ για το 2022, χρησιμοποιώντας εκτιμήσεις μέσω ετήσιων ζημιών από μοντέλο φυσικών καταστροφών. Σε αυτό το σενάριο, γίνεται η υπόθεση ότι στην Ελλάδα συμβαίνουν σοβαρές πλημμύρες και πυρκαγιές. Αυτά τα γεγονότα προκαλούν σε ένα έτος τις απώλειες που, κατά μέσο όρο, θα υποστεί η χώρα σε ορίζοντα 50 ετών, κάτι που αποτελεί μάλλον συντηρητική εκτίμηση. Αν και η πιθανότητα ενός τέτοιου γεγονότος είναι χαμηλή, επιτρέπει τη δημιουργία ενός σχετικού σεναρίου οξέος φυσικού κινδύνου.

Όσον αφορά τις εκτιμήσεις των οξέων φυσικών κινδύνων, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια λύση για την αξιολόγηση των αναμενόμενων οικονομικών επιπτώσεων των οξέων φυσικών κινδύνων στην αξία των ακινήτων και την οικονομική δραστηριότητα. Η αξιολόγηση αποτελείται από τρεις βασικές συνιστώσες του φυσικού κινδύνου:

- **Κίνδυνος:** ο γεωγραφικός κίνδυνος μπορεί να θεωρηθεί ως η πιθανότητα το οικιστικό ακίνητο ή η εταιρεία να πληγεί από συμβάντα φυσικών καταστροφών, δεδομένης της τοποθεσίας του/της.
- **Τρωτότητα:** η τρωτότητα αντιπροσωπεύει τη μη αδιάστατη επίπτωση (π.χ. ποσοστό ζημίας στην αξία του περιουσιακού στοιχείου) σε περίπτωση φυσικού συμβάντος: για ένα κτίριο, εξαρτάται από τα δομικά χαρακτηριστικά που επηρεάζουν την ανθεκτικότητά του σε φυσικά συμβάντα.
- **Έκθεση:** η έκθεση αντιπροσωπεύει την αξία του περιουσιακού στοιχείου που εκτίθεται σε φυσικούς κινδύνους και αποτελεί το κύριο συστατικό που απαιτείται για τη μετατροπή μιας αδιάστατης επίπτωσης σε χρηματική επίπτωση.

Η συνδυασμένη αξιολόγηση των τριών προαναφερθέντων συνιστωσών (έκθεση, κίνδυνος και τρωτότητα), η οποία είναι συνεπής με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των συνδεδεμένων με το κλίμα στατιστικών δεικτών της ΕΚΤ, επιτρέπει την εκτίμηση των αναμενόμενων οικονομικών επιπτώσεων που προκύπτουν από διάφορους οξείς φυσικούς κινδύνους.

Η Τράπεζα ακολουθεί μια αναλογική προσέγγιση όσον αφορά την εκτίμηση των οξέων φυσικών κινδύνων, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένα χαρακτηριστικά των εξασφαλίσεων σε σχέση με τους περιφερειακούς μέσους όρους, ανάλογα με τη σημασία των εξασφαλίσεων για το χαρτοφυλάκιο ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά τις εξασφαλίσεις που αντιπροσωπεύουν μεγάλο μερίδιο των εξασφαλισμένων ανοιγμάτων από άποψη αξίας, οι απώλειες υπολογίζονται με βάση τα ειδικά χαρακτηριστικά των εξασφαλίσεων, όπως η συγκεκριμένη τοποθεσία, η προβλεπόμενη χρήση (οικιστική ή εμπορική) και το έτος κατασκευής. Ωστόσο, όσον αφορά τις εξασφαλίσεις που αντιπροσωπεύουν ένα ασήμαντο μερίδιο των ανοιγμάτων, χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις ζημιών σε επίπεδο NUTS3.

Η Τράπεζα αξιολογεί την επίπτωση της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα στις τιμές των ακινήτων, όπως εκφράζεται μέσω των αλλαγών σε κτίρια με μεγαλύτερη ενεργειακή απόδοση, που υποδεικνύονται από τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (EPC) των εξασφαλίσεων. Λόγω της έλλειψης δημόσια διαθέσιμων δεδομένων σχετικά με τα χαρακτηριστικά των κτιρίων, η Τράπεζα χρησιμοποίησε για την άσκηση αυτή έναν συνδυασμό δεδομένων από τις βάσεις δεδομένων της και εξωτερικών γεωχωρικών δεδομένων. Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα EPC, αυτά περιλαμβάνουν τόσο EPC βάσει πραγματικών στοιχείων («Πραγματικά EPC») όσο και εκτιμώμενα EPC σύμφωνα με το μοντέλο της Τράπεζας. Παράλληλα, η Τράπεζα καταβάλλει εντατικές προσπάθειες για να αυξήσει την κάλυψη των πραγματικών EPC στο χαρτοφυλάκιο της, μέσω ενός συνδυασμού ατομικών πρωτοβουλιών και πρωτοβουλιών σε επίπεδο τραπεζικού τομέα.

Όσον αφορά την οικονομική προοπτική, η Alpha Bank εκτιμά την επίπτωση των κλιματικών σεναρίων με τρόπο παρόμοιο με αυτόν της κανονιστικής προοπτικής. Η υπολογισμένη επίπτωση καλύπτει τόσο τον κίνδυνο μετάβασης όσο και τον φυσικό κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη τον μακροπρόθεσμο χαρακτήρα συγκεκριμένων συμβάντων φυσικού κινδύνου (επιλογή σεναρίου, χρήση σχετικών μοντέλων πιστωτικού κινδύνου για τον υπολογισμό της επίπτωσης), υιοθετώντας την επίπτωση ενός έτους (2025) ως πρόσθετο μέτρο του Πυλώνα II, σύμφωνα με τον ορίζοντα που ισχύει για την οικονομική προοπτική που ευθυγραμμίζεται με τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ.

Επιπλέον, όσον αφορά την επίπτωση του κλιματικού κινδύνου στον λειτουργικό κίνδυνο, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια μεθοδολογία ποσοτικοποίησης (Advanced Measurement Approach- AMA) με σκοπό την εισαγωγή μιας πιο ευαίσθητης στον κίνδυνο εκτίμησης του εσωτερικού κεφαλαίου λειτουργικού κινδύνου. Στο πλαίσιο αυτό, τα δεδομένα από τις συνιστώσες του Πλαισίου Λειτουργικού Κινδύνου (τα συμβάντα λειτουργικού κινδύνου, τα αποτελέσματα RCSA και τα Σενάρια) χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς κεφαλαίου μέσω ενός ειδικού εσωτερικού στατιστικού μοντέλου. Για τους σκοπούς του Κινδύνου ESG, ο Όμιλος έχει αναπτύξει σενάρια λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με παράγοντες ESG και έχει επισημάνει τα συμβάντα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με τον Κίνδυνο ESG και τους κινδύνους RCSA αντιστοίχως. Τα προαναφερθέντα δεδομένα χρησιμοποιούνται στο μοντέλο για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαίου.

Χρησιμοποιώντας τεχνικές κατανομής, υπολογίζεται η συμβολή των παραγόντων Κινδύνου ESG στις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Επιπλέον των ανωτέρω, πραγματοποιήθηκε επίσης μακροπρόθεσμη ανάλυση (έως το 2050) που παρέχει ένα πρόσθετο μέτρο του Πυλώνα II (χωρίς ωστόσο να οδηγεί σε πρόσθετο κεφάλαιο, δεδομένου ότι το κεφάλαιο του Πυλώνα I είναι υψηλότερο).

Όσον αφορά την επίπτωση των κλιματικών κινδύνων στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο, η Τράπεζα πραγματοποίησε ανάλυση από οικονομική και κανονιστική προοπτική, προκειμένου να ποσοτικοποιήσει τα διαφυγόντα έσοδα από τόκους με βάση τα μειωμένα EIR των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων που θα αναληφθούν προκειμένου να διατηρηθούν οι αντίστοιχοι όγκοι και, ως εκ τούτου, να αντιμετωπιστεί ο ανταγωνισμός και τα μειωμένα καθαρά έσοδα από προμήθειες και αμοιβές.

Η ανάλυση ανθεκτικότητας έχει πραγματοποιηθεί από την Alpha Bank, με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2025.

Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε παρουσιάζονται στην ενότητα [SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο.

Μετάβαση σε μια οικονομία μηδενικών εκπομπών

Ο Όμιλος Alpha Bank συμμετέχει ενεργά στην παγκόσμια προσπάθεια για την οικοδόμηση ενός βιώσιμου μέλλοντος για την οικονομία και τον πλανήτη. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εντάχθηκε στην πρωτοβουλία για Κλιματική Ουδετερότητα στον Τραπεζικό Κλάδο (Net Zero Banking Alliance - NZBA) υπό την αιγίδα του ΟΗΕ, δεσμευόμενη για μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050. Αυτή η δέσμευση αντανάκλα το αίσθημα κοινωνικής ευθύνης του Ομίλου, ως κορυφαίο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα, να συμβάλλει στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και να ηγηθεί της μετάβασης σε μια οικονομία μηδενικών εκπομπών (Net Zero). Στο πλαίσιο της δέσμευσής του για περιβαλλοντική εποπτεία, ο Όμιλος εστιάζει στη μείωση των εκπομπών από τη λειτουργία του, στην υποστήριξη της μετάβασης των Πελατών του σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, στην ενίσχυση της ευαισθητοποίησης και στην προώθηση βιώσιμων πρακτικών σε ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων του.

Επιπλέον, ο Όμιλος συνεχίζει να υλοποιεί το Πλαίσιο Συνεργασίας Πελατών σε θέματα ESG, περισσότερες λεπτομέρειες για το οποίο δίνονται στην ενότητα [SBM- 3] “Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο”.

Αυτό έχει οδηγήσει σε αύξηση του χαρτοφυλακίου πράσινων δανείων και επενδύσεων, υποστηρίζοντας έργα που συμβάλλουν στην προώθηση της ανανεώσιμης ενέργειας και της βιώσιμης οικονομίας. Σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (PBX-SFF) και το GBF, ο Όμιλος κατανέμει κεφάλαια σε Πράσινες και Κοινωνικές επενδύσεις, με έμφαση στον τομέα της παραγωγής ενέργειας, τα κτίρια και τις μεταφορές. Μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης, ο Όμιλος στοχεύει να υποστηρίξει την ανάπτυξη υποδομών χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να επιταχύνει τη μετάβαση της Ελλάδας σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη και ανθεκτική οικονομία.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, καθώς και την έλλειψη οποιουδήποτε σημαντικού κινδύνου που επηρεάζει την πρόσβαση στη χρηματοδότηση στις αγορές ομολόγων, ο Όμιλος αντανάκλα την εμπιστοσύνη των αντισυμβαλλομένων, των δανειοληπτών και των επενδυτών του στην ικανότητά του να προσαρμόζει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

[E1-2] Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προορατική προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική και περιβαλλοντική αλλαγή, η οποία αποτελεί ήδη βασική συνιστώσα της Διαχείρισης Κινδύνων του. Πιο συγκεκριμένα, στοχεύει:

- Να υποστηρίξει την απανθρακοποίηση των Πελατών και την ευθυγράμμιση των εκπομπών του χαρτοφυλακίου τους με τους στόχους που έχουν τεθεί στη Συμφωνία του Παρισιού.
- Να επενδύσει σε δραστηριότητες αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής και μείωσης των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από τη λειτουργία του Ομίλου.
- Να στηρίξει την ανάπτυξη βιώσιμων λύσεων για πόλεις και κοινότητες.

Οι Πολιτικές που περιλαμβάνονται στο εν λόγω κεφάλαιο σχετίζονται με τις αρνητικές επιπτώσεις στην Σταθερότητα του κλίματος, τους Κλιματικούς Κινδύνους Μετάβασης και Φυσικούς, καθώς και Ευκαιρίες που συνδέονται με τον Μετριασμό και την Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή, σύμφωνα με την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας που διενεργήθηκε από τον Όμιλο κατά το τρέχον έτος αναφοράς.

Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να παρέχει βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και, στο πλαίσιο αυτό, έχει ενσωματώσει την «Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου» (εφεξής «Πολιτική») στο υφιστάμενο Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και στην Πιστωτική Πολιτική του. Η Πολιτική διατυπώνει τις αρμοδιότητες και την προσέγγιση που ακολουθείται στη διαχείριση των κινδύνων ESG στις επιχειρηματικές χορηγήσεις δανείων, τόσο στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων όσο και στη διαδικασία παρακολούθησης. Σκοπός της Πολιτικής είναι:

- Να χρησιμεύσει ως μία σύντομη δήλωση της δέσμευσης του Ομίλου για αειφόρο ανάπτυξη και διαχείριση των κλιματικών κινδύνων και των κινδύνων ESG.
- Να αποτελέσει την κινητήρια δύναμη για την ενίσχυση της συνεχούς ανάπτυξης πρακτικών παροχής αειφόρων πιστοδοτήσεων, και
- Να παρέχει την κατάλληλη καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι κλιματικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι ESG σε όλα τα στάδια της διαδικασίας πιστοδοτήσεων επιχειρήσεων, δηλαδή κατά την αξιολόγηση, έγκριση, δημιουργία και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου.

Βασικές αρχές και απαιτήσεις:

- Καθορισμός κρίσιμων τομέων που συνδέονται με πιθανούς κλιματικούς κινδύνους και κινδύνους ESG. Συγκεκριμένα, καθορισμός του Καταλόγου Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων, στον οποίο περιλαμβάνονται οι δραστηριότητες που δεν χρηματοδοτεί ο Όμιλος,

και της ταξινόμηση των ευαίσθητων κλάδων στον κίνδυνο μετάβασης, η οποία είναι μια ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων για την αξιολόγηση της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα.

- Τους ισχύοντες εθνικούς και διεθνείς νόμους και κανονισμούς για το κλίμα, το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και τα σχετικά πρότυπα που καθορίζονται με την Πολιτική.
- Τον καθορισμό και εφαρμογή διαδικασιών αξιολόγησης και παρακολούθησης κλιματικών και ESG κινδύνων, που περιλαμβάνουν την αξιολόγηση ESG σε επίπεδο οφειλέτη, συναλλαγής και συνολικά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στους οικείους Κανονισμούς Πιστοδοτήσεων, τη διενέργεια δέουσας επιμέλειας, τις κατευθυντήριες οδηγίες των “Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Απαιτήσεων” της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), καθώς και τους εθνικούς και τους νόμους και κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Παρακολούθηση και Έλεγχος της επίδοσης ESG Οφειλέτη/Έργου.
- Διαχείριση Μη Συμμόρφωσης του Οφειλέτη/Έργου με τους Κανόνες και τα Πρότυπα της Πολιτικής.
- Εσωτερική και εξωτερική υποβολή εκθέσεων.

Μεταξύ των κύριων αρμοδιοτήτων της Επιχειρησιακής Περιοχής Credit Control περιλαμβάνονται οι εξής:

- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση της Πολιτικής σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές, λαμβάνοντας υπόψη το κανονιστικό πλαίσιο, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τυχόν τρέχουσες εξελίξεις.
- Παρακολούθηση εφαρμογής της Πολιτικής, διενέργειας πιστωτικών ελέγχων και ενημέρωσης της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, η οποία είναι υπεύθυνη για την έγκρισή της, του Γενικού Διευθυντή Chief Risk Officer (CRO), του Chief Risk Control Officer και της Ανώτατης Διοίκησης για τα σημαντικά θέματα που ανακύπτουν.

Κριτήρια ESG στη Χορήγηση Δανείων

Το 2024, ο Όμιλος ενίσχυσε τη διαδικασία αξιολόγησης πιστοδοτήσεων σύμφωνα με την «Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου», τον «Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής» και τον «Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking», ενσωματώνοντας επιπλέον διαστάσεις στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τη διακυβέρνηση. Οι κύριες τροποποιήσεις αφορούν την αξιολόγηση ESG, η οποία είναι πιο ολιστική και πραγματοποιείται σε επίπεδο οφειλέτη, συναλλαγής και σε συνολικό επίπεδο ανά συναλλαγή. Πιο συγκεκριμένα:

- Η αξιολόγηση ESG σε επίπεδο οφειλέτη βασίζεται σε συγκεκριμένα διατραπεζικά ESG ερωτηματολόγια πελάτη σε κλαδική, διακλαδική ή απλοποιημένη βάση, τα οποία συμπληρώνονται από τους πελάτες. Τα συμπληρωμένα ερωτηματολόγια βαθμολογούνται μέσω εσωτερικών μοντέλων βαθμολόγησης και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης μπορεί να είναι Χαμηλός, Μεσαίος ή Υψηλός κίνδυνος ESG. Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει μια διαδικασία «από κάτω προς τα πάνω», σε επίπεδο οφειλέτη, η οποία χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε οφειλέτη σε θέματα ESG και για την καλύτερη ενημέρωση των υφιστάμενων διαδικασιών χορήγησης πιστοδοτήσεων. Αυτή η διαδικασία ενσωματώνει μια αξιολόγηση σημαντικότητας, μέσω της οποίας η Τράπεζα κατέληξε σε περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα για αρκετούς οικονομικούς τομείς στο χαρτοφυλάκιό της. Μέσω των ερωτηματολογίων συλλέγονται πληροφορίες που σχετίζονται με το κλίμα (π.χ. δεδομένα εκπομπών, δεδομένα κατανάλωσης ενέργειας κ.λπ.).
- Η αξιολόγηση ESG σε επίπεδο συναλλαγής, μέσω του Εργαλείου του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Alpha Bank, αφορά τη δραστηριότητα για την οποία ο πελάτης αιτείται ή έχει λάβει χρηματοδότηση με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται κατά την προετοιμασία του αιτήματος πιστοδότησης. Το αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης μπορεί να είναι ο χαρακτηρισμός της χρηματοδότησης ως «αιεφόρας» ή «μη αιεφόρας». Οι αιεφόρες χρηματοδοτήσεις διακρίνονται περαιτέρω σε εναρμονισμένες ή μη εναρμονισμένες με την Ταξινόμηση της ΕΕ. Οι μη αιεφόρες χρηματοδοτήσεις βαθμολογούνται και ταξινομούνται ως Χαμηλού, Μεσαίου ή Υψηλού κινδύνου ESG. Σε περίπτωση που η συναλλαγή είναι μη αιεφόρα, μεσαίου ή υψηλού κινδύνου, και το υπό εξέταση αίτημα αφορά νέα χρηματοδότηση ειδικού σκοπού επενδυτικής φύσης (δηλ. χρηματοδοτήσεις έργων), διενεργείται δέουσα επιμέλεια ESG (δηλ. επιτόπια επίσκεψη από εξειδικευμένους τεχνικούς συμβούλους) και καταρτίζεται σχετικό πλάνο διορθωτικών ενεργειών με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης από μέρος του πελάτη, εάν απαιτείται. Μια επιπλέον λειτουργικότητα του Εργαλείου του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων είναι η δυνατότητα του χρήστη να επισυνάψει έγγραφα που επιβεβαιώνουν το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της συναλλαγής. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό στην περίπτωση των αιεφόρων συναλλαγών, καθώς εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και αποτρέπει το greenwashing.
- Η συνολική αξιολόγηση ESG, η οποία είναι ένας συνδυασμός της αξιολόγησης ESG σε επίπεδο οφειλέτη και συναλλαγής. Το αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης μπορεί να είναι Χαμηλής, Μεσαίας, Αυξημένης επίπτωσης ESG ή Αιεφόρα.

Ο Όμιλος έχει βελτισώσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας όσον αφορά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου ESG/κλιματικού κινδύνου των πελατών του, μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Αυτή η προσπάθεια στοχεύει να διασφαλίσει τη συμμόρφωση των οφειλετών με τις Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές απαιτήσεις του Ομίλου και στοχεύει να χρηματοδοτήσει την βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα. Για τον σκοπό αυτό, ο Όμιλος συνεργάζεται με Οφειλέτες Υψηλού Κινδύνου για την ανάπτυξη ενός σχεδίου δράσης που καθορίζει ένα χρονοδιάγραμμα και κατάλληλα μέτρα μετριασμού, ενώ στην περίπτωση νέων δανειοδοτήσεων επενδυτικής φύσης Μέτριου και Υψηλού Κινδύνου πραγματοποιείται επιτόπια επίσκεψη από ειδικούς. Επίσης, με στόχο τον μετριασμό των κινδύνων φήμης, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μια ισχυρή διαδικασία που περιλαμβάνει την αναγνώριση και αξιολόγηση της πιθανής συμμετοχής των Οφειλετών του σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες. Επιπλέον, ως μέτρο μετριασμού της επίπτωσης του φυσικού κινδύνου, η υποχρεωτική ασφάλιση ακινήτων που εξασφαλίζουν νέες χρηματοδοτήσεις, η οποία εκχωρείται στην Τράπεζα, περιλαμβάνει επίσης τον κίνδυνο πλημμύρας.

Πολιτική Κινδύνου Φήμης

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει την Πολιτική Κινδύνου Φήμης για την αποτελεσματική διαχείριση της έκθεσής του σε κινδύνους φήμης, περιλαμβανομένων των κινδύνων φήμης που απορρέουν από τους παράγοντες ESG. Σε αυτό το πλαίσιο, οι διαδικασίες που ενδέχεται να προκύψουν παρουσιάζονται παρακάτω: από τη χρηματοδότηση οφειλετών που συμμετέχουν σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες. Αυτή η έκθεση σε κίνδυνο φήμης αξιολογείται και λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων. Από την έναρξη νέων δραστηριοτήτων, όπως π.χ. έκδοση ομολόγων, επενδυτική τραπεζική, δημόσιες προσφορές, συμφωνίες ανάθεσης εργασιών σε τρίτους

(outsourcing), νέοι προμηθευτές, νέοι συνεργάτες ή παρεμβάσεις (step-ins), νέοι επενδυτές ή νέες χρεώσεις υπηρεσιών / προμηθειών στην πελατεία της Τράπεζας. Από υφιστάμενες δραστηριότητες, όπως οφειλέτες (τακτική αναθεώρηση), υφιστάμενες δραστηριότητες ανάθεσης εργασιών σε τρίτους (ετήσια αναθεώρηση), υφιστάμενοι προμηθευτές κ.α.

Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Alpha Bank (PBX) αναπτύχθηκε το 2023 και καθορίζει μια σειρά από προσεγγίσεις και διαδικασίες που απαιτούνται για την ταξινόμηση της χρηματοδότησης ως βιώσιμης. Συγκεκριμένα, το PBX ορίζει τη διαδικασία απόφασης και ταξινόμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος για την κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών προϊόντων ή υπηρεσιών του ως βιώσιμων (π.χ. πράσινων ή κοινωνικών). Το PBX ακολουθεί μια σειρά από παγκοσμίως αποδεκτές κατευθυντήριες γραμμές του κλάδου, μεταξύ των οποίων: οι Αρχές για τα Πράσινα Ομόλογα (2021), οι Αρχές για τα Πράσινα Δάνεια (2021), οι Sustainability-Linked Loan Principles (2021), οι Social Bond Principles (2020) και ο Κανονισμός Ταξινόμησης της ΕΕ (2021). Η Τράπεζα στοχεύει στην ευθυγράμμιση του πλαισίου με τις απαιτήσεις των κριτηρίων επιλεξιμότητας της Ταξινόμησης της ΕΕ στο μέτρο του δυνατού. Ως εκ τούτου, θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις του κανονισμού, ώστε το πλαίσιο να παραμένει ενημερωμένο. Το PBX είναι δημοσίως διαθέσιμο στον [ιστότοπο](#).

Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων

Το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (GBF) της Τράπεζας αναπτύχθηκε το 2025 και αποτελεί το βασικό έγγραφο για την έκδοση πράσινων ομολόγων από τον Όμιλο, παρέχοντας μια δομημένη και διαφανή προσέγγιση για τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που ωφελούν το περιβάλλον. Ανπτυγμένο σύμφωνα με τις Αρχές Πράσινων Ομολόγων (GBP) της ICMA, το GBF θεσπίζει ένα αυστηρό σύνολο μεθοδολογιών, κριτηρίων επιλεξιμότητας και εσωτερικών διαδικασιών που διασφαλίζουν την περιβαλλοντική ακεραιότητα και την αξιοπιστία όλων των πράσινων χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο του.

Το GBF περιγράφει τη διαδικασία αναγνώρισης, επιλογής και κατηγοριοποίησης επιλέξιμων πράσινων έργων και περιουσιακών στοιχείων, με στόχο την κατεύθυνση κεφαλαίων προς πρωτοβουλίες που συμβάλλουν ουσιαστικά στη μετάβαση προς μια κλιματικά ουδέτερη, ανθεκτική και περιβαλλοντικά υπεύθυνη οικονομία. Οι επιλέξιμες κατηγορίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, την ενεργειακή απόδοση, τα πράσινα κτίρια, τις καθαρές μεταφορές, την αποδοτική χρήση των πόρων και τον έλεγχο της ρύπανσης, σύμφωνα με το πράσινο θέμα του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Η διαχείριση του Πλαισίου υποστηρίζεται από την ειδική Ομάδα Εργασίας και εξειδικευμένες ομάδες που είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας κάθε δανείου ή επένδυσης που περιλαμβάνεται στο Χαρτοφυλάκιο Πράσινων Ομολόγων. Αυτή η διαδικασία αξιολόγησης περιλαμβάνει περιβαλλοντική δέουσα επιμέλεια, τεχνικές αξιολογήσεις και επαλήθευση πιστοποιητικών ή δεικτών απόδοσης που αποδεικνύουν τη συμβολή του έργου στην απανθρακοποίηση και την περιβαλλοντική βιωσιμότητα.

Η υποβολή εκθέσεων αποτελεί βασικό στοιχείο του Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων και περιλαμβάνει τις ετήσιες Εκθέσεις Κατανομής και Επιπτώσεων για όσο διάστημα τα πράσινα ομόλογα παραμένουν σε κυκλοφορία.

Το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων δημοσιεύεται στον [ιστοσελίδα](#) του Ομίλου και αναθεωρείται και ενημερώνεται περιοδικά, ώστε να παραμένει σύμφωνα με τα εξελισσόμενα ευρωπαϊκά πρότυπα, καθώς και με τις προσδοκίες της αγοράς για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

Κατάλογος Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων

Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων πολιτικών, ο Όμιλος εφαρμόζει, διατηρεί και επικαιροποιεί έναν κατάλογο με συγκεκριμένες δραστηριότητες οι οποίες δεν επιτρέπεται να χρηματοδοτηθούν. Αυτό ισχύει για όλους τους οφειλέτες επιχειρηματικών δανείων σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές και τους τομείς της οικονομίας. Τα κριτήρια εξαιρέσεων καλύπτουν διάφορα περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- Παραγωγή ή εμπόριο οποιουδήποτε προϊόντος ή δραστηριότητας που θεωρείται παράνομη βάσει των νόμων του κράτους (δηλ. εθνική νομοθεσία) ή των κανονισμών ή διεθνών συμβάσεων και συμφωνιών ή βάσει διεθνών σταδιακών καταργήσεων ή απαγορεύσεων, όπως PCBs, φαρμακευτικά, εντομοκτόνα/ζιζανιοκτόνα και άλλες επιβλαβείς ουσίες, ουσίες που καταστρέφουν τη στιβάδα του όζοντος, έμμονοι οργανικοί ρύποι, εμπόριο άγριων ζώων και φυτών ή παραγωγή ή εμπόριο προϊόντων προερχόμενων από άγρια ζωή που ρυθμίζονται από τη Σύμβαση για το διεθνές εμπόριο ειδών άγριας πανίδας και χλωρίδας υπό τον κίνδυνο εξαφάνισης (CITES), διασυνοριακή διακίνηση αποβλήτων που απαγορεύονται από το δημόσιο διεθνές δίκαιο.
- α) Όμιλοι αμυντικού τομέα σύμφωνα με την «Πολιτική Χρηματοδότησης του Αμυντικού Κλάδου», οι οποίοι:
 - ο εμπλέκονται στην ανάπτυξη, παραγωγή, εμπορία ή συντήρηση,
 - σχετικών δραστηριοτήτων με αμφιλεγόμενα όπλα,
 - σχετικών δραστηριοτήτων με πυρηνικά όπλα κατά παράβαση της Διεθνούς Συνθήκης για τη Μη Διάδοση των Πυρηνικών Όπλων (NPF). Οποιαδήποτε μορφή υποστήριξης δραστηριοτήτων που συνδέονται με πυρηνικά όπλα δεν εμπίπτει στο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και απαγορεύεται κάθε μορφή χρηματοδότησης.
 - ο περιλαμβάνονται στον κατάλογο των κυρώσεων της ΕΕ, των κυρώσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών, των εθνικών εμπάργκο όπλων, κυρώσεις που επιβάλλονται από τις κυβερνητικές υπηρεσίες των ΗΠΑ, συγκεκριμένα από το Γραφείο Ελέγχου Ξένων Περιουσιακών Στοιχείων του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ (OFAC), ή του Ηνωμένου Βασιλείου, συγκεκριμένα από το Υπουργείο Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου,
 - ο εξάγουν εξοπλισμό άμυνας και ασφάλειας σε χώρες που υπόκεινται σε εμπάργκο της ΕΕ / του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ και/ή παραβιάζουν τους ελέγχους εξαγωγών της ΕΕ.
- β) Τις ακόλουθες κατηγορίες που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Χρηματοδότησης του Αμυντικού Κλάδου:
 - ο Μη στρατιωτική χρήση αγαθών και υπηρεσιών, ακόμη και όταν παρέχεται σε οντότητες που σχετίζονται με την άμυνα.
 - ο Καταστήματα λιανικής πώλησης πυρομαχικών.
 - ο Ομάδες εταιρειών και/ή οντοτήτων που ασχολούνται με αγαθά διπλής χρήσης και παρέχουν δήλωση που επιβεβαιώνει ότι όλα τα παρεχόμενα αγαθά και υπηρεσίες προορίζονται αποκλειστικά για πολιτική χρήση (συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά της πολιτικής προστασίας).
 - ο Όμιλοι εταιρειών και/ή οντοτήτων των οποίων οι δραστηριότητες που σχετίζονται με την άμυνα αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 20% του συνολικού κύκλου εργασιών για τρία συνεχόμενα έτη, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν λάβει καμία χρηματοδότηση από την Τράπεζα που σχετίζεται με την άμυνα.

Η Τράπεζα επιτρέπει τη χρηματοδότηση Ομίλων του τομέα της άμυνας έως Ευρώ 500 εκατομμύρια, περιοριζόμενη σε δραστηριότητες που σχετίζονται με συμβατικά όπλα στο πλαίσιο της σχετικής Πολιτικής.

- Παραγωγή ή εμπορία αλκοολούχων ποτών (εξαιρούμενων της μπίρας και του κρασιού), καπνός, τυχερά παιχνίδια, καζίνο και συναφείς επιχειρήσεις. Η χρηματοδότηση αυτών των δραστηριοτήτων επιτρέπεται σε συνδυαστική βάση μέχρι το 5% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου.
- Παραγωγή ή εμπορία ραδιενεργών υλικών. Η εξαίρεση αυτή δεν ισχύει για την αγορά ιατρικού εξοπλισμού, εξοπλισμού ελέγχου (μέτρησης) ποιότητας και οποιουδήποτε εξοπλισμού όπου η πηγή ραδιενέργειας θεωρείται ασήμαντη και/ή επαρκώς μονωμένη σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές.
- Αναγκαστικές εκτοπίσεις πληθυσμών.
- Νέες επενδύσεις στην εξόρυξη θερμικού λιγνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιγνίτη.
- Έρευνα-εξόρυξη και παραγωγή αργού πετρελαίου.
- Η ανάπτυξη πετρελαϊκών έργων, εκτός από τις σπάνιες και εξαιρετικές περιστάσεις, στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.
- Δραστηριότητες που περιλαμβάνουν την καταναγκαστική σίτιση παπιών και χηνών.
- Η φροντίδα ζώων με πρωταρχικό σκοπό την παραγωγή γούνας ή οποιοσδήποτε δραστηριότητες που περιλαμβάνουν την παραγωγή γούνας.
- Η κατασκευή, διάθεση στην αγορά και χρήση ινών αμιάντου, καθώς και ειδών και μειγμάτων που περιλαμβάνουν τέτοιου είδους ίνες σκοπίμως προστιθέμενες. Η εξαίρεση αυτή δεν ισχύει για την αγορά και χρήση συμπεπιεσμένου αμιαντοσιμέντου όπου η περιεκτικότητα αμιάντου είναι μικρότερη του 20%.
- Εξαγωγή υδραργύρου και ενώσεων υδραργύρου, καθώς και κατασκευή, εξαγωγή και εισαγωγή μεγάλης γκάμας προϊόντων υδραργύρου.
- Δραστηριότητες που απαγορεύονται από την εθνική νομοθεσία ή τις διεθνείς συμβάσεις σχετικά με την προστασία πόρων βιοποικιλότητας ή της πολιτιστικής κληρονομιάς.
- Αλιεία με παρασυρόμενα δίχτυα στο θαλάσσιο περιβάλλον χρησιμοποιώντας δίχτυα μήκους άνω των 2,5 χλμ.
- Φόρτωση πετρελαίου ή άλλων επιβλαβών ουσιών σε πλοία τα οποία δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του IMO (Διεθνής Ναυτιλιακός Οργανισμός).
- Εμπόριο αγαθών χωρίς τις απαιτούμενες άδειες εξαγωγής ή εισαγωγής ή άλλων αποδεικτικών εγγράφων για την άδεια διαμετακόμισης από τις σχετικές χώρες εξαγωγής, εισαγωγής και, κατά περίπτωση, διέλευσης.
- Μετατροπή φυσικών δασών σε φυτείες.
- Χονδρικό και λιανικό εμπόριο θερμικού άνθρακα.
- Κατασκευή νέων πυρηνικών εργοστασίων. Ο Όμιλος θα συνεχίσει να εξετάζει τη χρηματοδότηση για τη βελτίωση της ασφάλειας των εργοστασίων, καθώς και για τη διαχείριση ραδιενεργών αποβλήτων και τον παροπλισμό πυρηνικών εγκαταστάσεων.
- Οποιαδήποτε δραστηριότητα συνεπάγεται υποβάθμιση, μετατροπή ή καταστροφή των Μνημείων Παγκόσμιας Κληρονομιάς της UNESCO.
- Κάθε δραστηριότητα που συνεπάγεται σημαντική υποβάθμιση, μετατροπή ή καταστροφή των περιοχών που περιλαμβάνονται στον Χάρτη Natura.
- Δραστηριότητες τεχνολογίας υγείας που συνδέονται με ανθρωπίνη κλωνοποίηση για ερευνητικούς ή θεραπευτικούς σκοπούς και γενετικά μεταλλαγμένους οργανισμούς/τρόφιμα.
- Πελάτες που εμπλέκονται σε παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, σύμφωνα με την «Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων» των Ηνωμένων Εθνών.

Επιπλέον του Καταλόγου, ο Όμιλος πρέπει να εφαρμόζει τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

- Παραγωγή ή δραστηριότητες που σχετίζονται με επιβλαβείς ή καταχρηστικές μορφές καταναγκαστικής εργασίας / επιβλαβούς παιδικής εργασίας.
- Δραστηριότητες εμπορικής υλοτομίας για χρήση σε πρωτογενή τροπικά υγρά δάση.
- Παραγωγή ή εμπορία ξυλείας ξύλου ή άλλων δασοκομικών προϊόντων που δεν προέρχονται από δάση υπό καθεστώς βιώσιμης διαχείρισης.

Διαδικασία παρακολούθησης

Το ΔΣ επιβλέπει και εγκρίνει τους στόχους και τις δεσμεύσεις ESG των προαναφερόμενων πολιτικών και έχει την εποπτεία του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Για τον σκοπό αυτό, το ΔΣ εξετάζει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, αναθέτει αρμοδιότητες στις Επιτροπές και την Ανώτερη Διοίκηση σχετικά με την εφαρμογή της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων, εξετάζει τους συνολικούς κινδύνους που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο των ανατεθειμένων αρμοδιοτήτων, παρέχει κατευθυντήριες γραμμές και επικυρώνει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Μία από αυτές τις επιτροπές είναι η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου (GSC), η οποία ιδρύθηκε τον Νοέμβριο του 2021 για να εγκρίνει και να επιβλέπει τη στρατηγική βιωσιμότητας και να κατευθύνει όλες τις σχετικές πρωτοβουλίες. Η Επιτροπή λαμβάνει γνώση και αποφασίζει για θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και το ESG, διασφαλίζοντας ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης που επιτρέπει στον Όμιλο να διαχειρίζεται τους κινδύνους ESG και να εξετάζει όλα τα θέματα βιωσιμότητας. Η σύνθεση της Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης περιλαμβάνει 5 Γενικούς Διευθυντές ως μόνιμα μέλη και επιπλέον μέλη σε επίπεδο Γενικού Διευθυντή ή ανώτατου εκτελεστικού στελέχους. Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή συνεδρίασε 8 φορές, υπογραμμίζοντας τη δέσμευση της Διοίκησης για την ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στη βιώσιμη ανάπτυξη. Η ατζέντα της Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου κάλυψε μια σειρά θεμάτων, όπως την πρόοδο του Σχεδίου Δράσης ESG του Ομίλου, την αναγνώριση κινδύνων και την αξιολόγηση σημαντικότητας του Κλιματικού Κινδύνου, την εφαρμογή του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (ΠΒΧ), τη δημοσίευση και την υλοποίηση του GBF, τα ενημερωμένα έγγραφα Πολιτικής, καθώς και τις βασικές γνωστοποιήσεις και κανονιστικές υποβολές. Επίσης, θεσπίστηκε ο ρόλος του Συντονιστή ESG του Ομίλου, για να ηγείται των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας και να κατευθύνει τις επιχειρησιακές ομάδες στην υλοποίηση.

Εφαρμογή πολιτικών σχετικά με το κλίμα

Για τον σκοπό της διακυβέρνησης των Κινδύνων ESG και του Κλιματικού Κινδύνου, ο Όμιλος Alpha Bank έχει καταρτίσει μια ολοκληρωμένη οργανωτική δομή για τη λήψη σχετικών αποφάσεων και την εφαρμογή τους σε όλα τα επίπεδα, από το ΔΣ μέχρι το επιχειρησιακό επίπεδο. Το ΔΣ εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της στρατηγικής ESG και την εσωτερική διακυβέρνηση. Η συνολική Οργανωτική Δομή για την επίβλεψη και τη διαχείριση της υλοποίησης των στόχων, της στρατηγικής και των πολιτικών που σχετίζονται με το κλίμα παρουσιάζεται στην ενότητα [IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και στην ενότητα [SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών.

Αναφορικά με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου, η Επιχειρησιακή Περιοχή Credit Control είναι υπεύθυνη, μεταξύ άλλων, για την παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής, τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων και την ενημέρωση της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, του Chief Risk Officer (CRO), του Chief Risk Control Officer και της Ανώτερης Διοίκησης σχετικά με σημαντικά ζητήματα που προκύπτουν. Επικοινωνεί με τις αρμόδιες μονάδες του Ομίλου για να διασφαλίσει την ορθή κατανόηση των αρχών και των κανόνων που ορίζονται στην παρούσα Πολιτική. Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου έχει συσταθεί σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι περιοριστικά, της ελληνικής και νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), καθώς και άλλων διεθνών κατευθυντήριων γραμμών και βέλτιστων πρακτικών.

Συμμετοχή ενδιαφερόμενων μερών στη διαμόρφωση και εφαρμογή πολιτικών

Η ανάπτυξη των πολιτικών έχει σε μεγάλο βαθμό ενημερωθεί και διαμορφωθεί από τις σχετικές με το κλίμα προσδοκίες και προτεραιότητες των ενδιαφερόμενων μερών σε όλη την αλυσίδα αξίας του Ομίλου, όπως αυτά προσδιορίστηκαν και αξιολογήθηκαν μέσω άμεσης και έμμεσης συνεργασίας με ένα ευρύ φάσμα αυτών.

Οι πολιτικές που σχετίζονται με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη είναι δημόσια διαθέσιμες, ενώ οι υπόλοιπες πολιτικές για εσωτερική χρήση είναι διαθέσιμες στο ενδοδίκτυο (intranet) του Ομίλου.

Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει πολιτικές για τη διαχείριση των κινδύνων ESG, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή. Ωστόσο, οι πολιτικές δεν περιορίζονται σε μία συγκεκριμένη περιοχή επίδρασης, όπως ορίζεται από τα πρότυπα ESRs (π.χ. μετριασμός/προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, ενεργειακή αποδοτικότητα, αξιοποίηση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα και κυκλική οικονομία).

[E1-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή

Κύριες δράσεις για την κλιματική αλλαγή

Από τις πολιτικές και τις δεσμεύσεις έως τη δράση, ο Όμιλος Alpha Bank υποστηρίζει την πορεία απανθρακοποίησης των Πελατών του σε όλες τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον τρόπο με τον οποίο οι δράσεις του συνδέονται με τον χρονικό ορίζοντα, τις πολιτικές, το τμήμα της αλυσίδας αξίας του Ομίλου, τις γεωγραφικές περιοχές και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Οι περισσότερες δράσεις έχουν αναληφθεί μέχρι στιγμής σε επίπεδο Alpha Bank A.E., ενώ οι θυγατρικές αναμένεται να ακολουθήσουν τα επόμενα χρόνια.

Πίνακας 34 Κύριες δράσεις (υφιστάμενες και προγραμματισμένες) σε σχέση με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή

Λίστα δράσεων	Χρονικός ορίζοντας	Αναμενόμενο αποτέλεσμα	Σχέση με τους στόχους της πολιτικής (όπου είναι σχετικό)	Πρόοδος δράσης κατά το 2025	Εύρος δράσης		
	Ετος ολοκλήρωσης				Τμήμα της αλυσίδας αξίας	Γεωγραφικά όρια	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Αναβάθμιση του φωτισμού σε φωτισμό LED σε όλο το δίκτυο των Καταστημάτων	2028	Μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και των σχετικών εκπομπών κατά τουλάχιστον 10% σε σύγκριση με τα υπάρχοντα συστήματα φωτισμού. Η αναμενόμενη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας για φωτισμό είναι 50%, η οποία αντιστοιχεί σε περίπου 13% μείωση της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας των σχετικών Καταστημάτων, ενισχύοντας παράλληλα την εμπειρία πελάτη	Εξοικονόμηση ενέργειας που επηρεάζει το ενεργειακό αποτύπωμα και τον καθορισμό στόχων	45 Καταστήματα	Ίδιες Δραστηριότητες	Ελλάδα: Καταστήματα που λειτουργούν από την Alpha Bank A.E.	Εργαζόμενοι/ Πελάτες
Αντικατάσταση 85% του στόλου της Τράπεζας με ηλεκτρικά ή/και plug-in και υβριδικά οχήματα	2025	Μείωση των εκπομπών και του κόστους καυσίμων ²⁴ . 2023: Μέσος όρος 110gr/km CO₂ 2024: Μέσος όρος 74gr/km CO₂ 2025: Μέσος όρος 70gr/km CO₂ Επίσης, καλύφθηκε το απαιτούμενο ποσοστό του ¼ των νέων μισθώσεων με εκπομπές ρύπων κάτω των 50gr Co2, όπως ορίζεται από τον νέο Νόμο για το Κλίμα.	Εξοικονόμηση ενέργειας που επηρεάζει το ενεργειακό αποτύπωμα και τον καθορισμό στόχων	Ανανέωση στόλου οχημάτων : PHEV ²⁵ 69 συνολικά: 26- νέες μισθώσεις 43- αντικαταστάσεις EV ²⁶ 7 (3 νέες μισθώσεις, 4 αντικαταστάσεις) PETROL 3 (1 νέα μίσθωση, 2 αντικαταστάσεις) HEV ²⁷ 56 (2 νέες μισθώσεις, 54 αντικαταστάσεις) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ 135	Ίδιες Δραστηριότητες	Ελλάδα: Μετακινήσεις Alpha Bank A.E.	Εργαζόμενοι

²⁴ Τα στοιχεία που ακολουθούν αναφέρονται στην Alpha Bank A.E.

²⁵ Plug-In Υβριδικό Ηλεκτρικό Όχημα

²⁶ Ηλεκτρικό Όχημα (EV)

²⁷ Υβριδικό Ηλεκτρικό Όχημα (HEV)

				Ποσοστό ηλεκτρικών, plug-in και υβριδικών οχημάτων 97%			
Συνέχιση της προμήθειας Πιστοποιητικού Προέλευσης από συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας για όλα τα κτίρια γραφείων, τις αποθήκες και τα Καταστήματά μας	Κάθε έτος	Αντιστάθμιση 100% των εκπομπών που σχετίζονται με τη λειτουργία των κτιρίων γραφείων, των αποθηκών και των Καταστημάτων μας, αξιοποιώντας κατάλληλες λύσεις της αγοράς.	-	Η Alpha Bank A.E. έχει συμβατική συμφωνία για τη λήψη Πιστοποιητικών Προέλευσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας που καλύπτουν το 100% της ίδιας κατανάλωσης ηλεκτρισμού. Επιπλέον, το 2025 η Alpha Bank London Ltd και η Acarta Construct SRL, έλαβαν Πιστοποιητικά Προέλευσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας για το σύνολο της ενεργειακής τους κατανάλωσης.	Ίδιες Δραστηριότητες	Η Alpha Bank S.A. και οι θυγατρικές της που στεγάζονται σε κτίρια τα οποία λειτουργούν από την Alpha Bank S.A. (Ελλάδα), την Alpha Bank London Ltd (Ηνωμένο Βασίλειο) και την Acarta Construct SRL (Ρουμανία).	Εργαζόμενοι
Μηδενική χρηματοδότηση σε νέες επενδύσεις στην εξόρυξη θερμικού άνθρακα, την έρευνα ανάντη πετρελαίου ή την καύση άνθρακα	Σε εξέλιξη	Δεν υπάρχουν νέοι όγκοι χρηματοδότησης		Δεν υπάρχουν νέες επενδύσεις σε τομείς που ενδέχεται να έχουν αρνητική επίπτωση στο περιβάλλον.	Κατάντη	Alpha Bank A.E.	Πελάτες/Κοινωνία
Ορυκτά Καύσιμα- Περιορισμός των λειτουργικών εκπομπών, διευκόλυνση της προμήθειας υγρών και αερίων χαμηλών εκπομπών άνθρακα, τεχνολογίες δέσμευσης, αξιοποίησης και αποθήκευσης άνθρακα	2030	Εξάλειψη της χρήσης ορυκτών καυσίμων για σκοπούς θέρμανσης	Αντικατάσταση καυστήρων πετρελαίου / αερίου με αντλίες θερμότητας	Το 2025, 3 καυστήρες πετρελαίου αντικαταστάθηκαν σε Καταστήματα ²⁸ λόγω της αναβάθμισης του συστήματος κλιματισμού.	Ίδιες Δραστηριότητες	Ελλάδα: κτίρια γραφείων, αποθήκες και καταστήματα που λειτουργούν από την Alpha Bank A.E	Κοινωνία (τοπικό περιβάλλον), Εργαζόμενοι

²⁸ Το στοιχείο αναφέρεται αποκλειστικά στην Alpha Bank A.E.

Πετρέλαιο και Φυσικό Αέριο – Μείωση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών στον τομέα	2030	Επίτευξη μείωσης κατά 26% των απόλυτων χρηματοδοτούμενων εκπομπών από 2022 έως 2030. Ο στόχος της Τράπεζας υπερβαίνει τη μείωση κατά 23% που απαιτείται από το IEA NZE, αντικατοπτρίζοντας τις φιλόδοξες δεσμεύσεις απανθρακοποίησης των βασικών πελατών της Τράπεζας στον τομέα.	Επίτευξη της Στρατηγικής της Τράπεζας: Συμμετοχή σε NZBA και PRB, συμμόρφωση με την Πράσινη Συμφωνία της ΕΕ, ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ	Παρακολούθηση των νέων εκταμιεύσεων στον τομέα του Πετρελαίου και Φυσικού Αερίου σε ευθυγράμμιση με τους σχετικούς δείκτες κινδύνου που έχουν καθοριστεί για την διασφάλιση της προόδου προς την επίτευξη του στόχου.	Κατάντη	Σε όλο το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου	Πελάτες/ Κοινωνία/ Ενδιαφερόμενα μέρη
Παραγωγή ενέργειας - Ανάπτυξη τεχνολογιών ανανεώσιμων πηγών ενέργειας	2030	Ο στόχος για τον τομέα της Ενέργειας είναι 132 kgCO ₂ e/MWh, που αντιπροσωπεύει μείωση κατά 41% της φυσικής έντασης από το 2022 έως το 2030. Ο στόχος της Τράπεζας είναι κάτω από το επίπεδο του IEA NZE το 2030, αντικατοπτρίζοντας το χαμηλότερο αρχικό σημείο σε σχέση με τον μέσο όρο της βιομηχανίας – λόγω του υψηλού μεριδίου των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας – και τις φιλόδοξες δεσμεύσεις απανθρακοποίησης των βασικών πελατών της Τράπεζας.	Επίτευξη της Στρατηγικής της Τράπεζας: Συμμετοχή σε NZBA και PRB, συμμόρφωση με την Πράσινη Συμφωνία της ΕΕ, ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ	Αύξηση των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων βάσει του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Alpha Bank	Κατάντη	Σε όλο το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου	Πελάτες/ Κοινωνία/ Ενδιαφερόμενα μέρη
Τσιμέντο - Χρησιμοποίηση πράσινης χρηματοδότησης που περιλαμβάνεται στο Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και τακτική συμμετοχή βασικών πελατών του τομέα για ευκαιρίες απανθρακοποίησης	2030	584 kgCO ₂ e/t τσιμεντοειδούς προϊόντος, που αντιπροσωπεύει μείωση κατά 15% της φυσικής έντασης από το 2022 έως το 2030. Ο στόχος της Τράπεζας για το 2030 είναι πάνω από τη διαδρομή του IEA NZE, αντικατοπτρίζοντας το γεγονός ότι ο τομέας του Τσιμέντου είναι δύσκολο να απανθρακοποιηθεί, με περιορισμένες οικονομικά αποδοτικές ευκαιρίες για απανθρακοποίηση έως το 2030 και μεγάλο μέρος της μείωσης των εκπομπών αναμένεται να συμβεί μετά το 2030. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τους βασικούς πελάτες της στον τομέα για να υποστηρίξει τις προσπάθειές τους για απανθρακοποίηση.	Επίτευξη της Στρατηγικής της Τράπεζας: Συμμετοχή σε NZBA και PRB, συμμόρφωση με την Πράσινη Συμφωνία της ΕΕ, ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ	Εφαρμογή του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Alpha Bank για την υποστήριξη των προποθεσιών και των στόχων απανθρακοποίησης των πελατών	Κατάντη	Σε όλο το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου	Πελάτες/ Κοινωνία/ Ενδιαφερόμενα μέρη
Σίδηρος και Χάλυβας - Χρήση πράσινης χρηματοδότησης που περιλαμβάνεται στο Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και τακτική συμμετοχή βασικών πελατών του τομέα για ευκαιρίες απανθρακοποίησης	2030	Η αρχική θέση της Τράπεζας στον τομέα Σιδήρου και Χάλυβα είναι πολύ κάτω από τη διαδρομή του IEA NZE, με το επίπεδο έντασης χαρτοφυλακίου να ανέρχεται σε 540 kgCO ₂ e/t χάλυβα το 2022, σε σύγκριση με το επίπεδο του IEA των 1.737 kgCO ₂ e/t χάλυβα. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι η έκθεση της Τράπεζας στον τομέα αφορά κυρίως δευτερογενείς παραγωγούς. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα δεν θέτει ποσοτικό στόχο για το χαρτοφυλάκιο Σιδήρου και Χάλυβα. Η Τράπεζα παραμένει δεσμευμένη να υποστηρίξει τους	Επίτευξη της Στρατηγικής της Τράπεζας: Συμμετοχή σε NZBA και PRB, συμμόρφωση με την Πράσινη Συμφωνία της ΕΕ, ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ	Εφαρμογή του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Alpha Bank για την υποστήριξη των προποθεσιών και των στόχων απανθρακοποίησης των πελατών	Κατάντη	Σε όλο το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου	Πελάτες/ Κοινωνία/ Ενδιαφερόμενα μέρη

		πελάτες της στον τομέα για την απανθρακοποίηση και θα επιδιώξει η ένταση των εκπομπών της να παραμείνει κάτω από τη διαδρομή του IEA NZE έως το 2030.					

Έκδοση Πράσινου Ομολόγου

Τον Οκτώβριο του 2025, η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση του Green Senior Preferred Bond ύψους Ευρώ 500 εκατομμυρίων, προσελκύοντας ζήτηση που υπερέβη τα Ευρώ 3 δισ. μέσω διεθνούς διαδικασίας βιβλίου προσφορών. Παρακαλούμε ανατρέξτε στο [ESRS 2] για περισσότερες πληροφορίες.

Ακαδημία ESG

Το 2025, η στρατηγική δέσμευση της Alpha Bank για βιώσιμη ανάπτυξη συνεχίζει να επεκτείνεται, εστιάζοντας στην ενίσχυση του ανθρώπινου δυναμικού της ώστε να ξεδιπλώσουν τις δυνατότητες τους. Στον πυρήνα των δυνατοτήτων Μάθησης και Ανάπτυξης του Ομίλου βρίσκεται η εκπαιδευτική πλατφόρμα ACE, «#together we grow» της Alpha Bank, η οποία εμπλουτίστηκε με τον σχεδιασμό και την έναρξη λειτουργίας εξειδικευμένων ακαδημιών (Ψηφιακή, ESG). Μέσω της Ακαδημίας ESG, η Τράπεζα στοχεύει να ευαισθητοποιήσει και να εκπαιδεύσει τους Εργαζομένους της σχετικά με τους ESG και τους κλιματικούς κινδύνους, επιδιώκοντας παράλληλα να αξιοποιήσει τη δύναμη του εταιρικού της ονόματος στη συνολικότερη προσπάθεια για τη μετάβαση στη βιωσιμότητα. Η Ακαδημία ESG είναι μια συνεχιζόμενη δράση χωρίς καθορισμένη ημερομηνία λήξης και είναι πλήρως ενσωματωμένη στο πλαίσιο Μάθησης και Ανάπτυξης της Alpha Bank, μετά την έναρξή της το 2024 και την εφαρμογή της καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 και μετά. Δεν ισχύουν εξαιρέσεις για αυτή τη δράση, καθώς όλοι οι Εργαζόμενοι της Alpha Bank έχουν δικαίωμα συμμετοχής στις εκπαιδευτικές δραστηριότητες της Ακαδημίας ESG. Η Ακαδημία ESG στοχεύει να καλύψει τις ακόλουθες θεματικές περιοχές:

Πίνακας 35 Θεματικές περιοχές που καλύπτονται μέσω της Ακαδημίας ESG

Οριζόντια Ευαισθητοποίηση	Τεχνικές ESG δεξιότητες
- Εισαγωγή στο ESG - Υγεία και Ασφάλεια: Πλημμύρα στο κτίριο - Υγεία και Ασφάλεια: Σεισμός - Εισαγωγική εκπαίδευση για την Υγεία και Ασφάλεια στο χώρο εργασίας - Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία: Ενεργούμε Υπεύθυνα, Ζούμε Καλύτερα (We Act Responsibly, We Live Better) - Κίνδυνοι και Ευκαιρίες ESG - Ευαισθητοποίηση για την Εξοικονόμηση Ενέργειας - Υγεία και Ασφάλεια: Εκδήλωση πυρκαγιάς στο κτίριο - Η διατροφή ως βασικός παράγοντας για ποιοτικό ύπνο και ψυχική ισορροπία - Δράση για το Κλίμα (Act on Climate Climate Action) (20 λεπτά) - Καλλιεργώντας την Ευεξία και την Ισορροπία στο χώρο εργασίας	Υλοποίηση του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Κατά τη διάρκεια του 2025, το 60% του εργατικού δυναμικού της Alpha Bank Ελλάδας συμμετείχε σε εκπαιδεύσεις που διοργανώθηκαν από την Ακαδημία ESG, ενώ πάνω από το 74% των Εργαζομένων στο Retail Banking παρακολούθησαν εξειδικευμένα μαθήματα ESG. Οι εργαζόμενοι επωφελήθηκαν από εισαγωγικά μαθήματα eLearning για τις βασικές αρχές ESG και τους Κινδύνους και τις Ευκαιρίες ESG. 260 Εργαζόμενοι στο Wholesale Banking και στο Wholesale Credit παρακολούθησαν ένα ειδικευμένο μάθημα με τίτλο «Εισαγωγή στους Κλιματικούς Κινδύνους» για την περαιτέρω ενίσχυση της ευαισθητοποίησης και της κατανόησης των κλιματικών κινδύνων στις βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις λειτουργίες πιστοδοτήσεων. Επιπλέον, η Τράπεζα διεξήγαγε στοχευμένη εκπαίδευση για τους Υπεύθυνους για τις σχέσεις με τους Πελάτες του Wholesale Banking και τους Επαγγελματίες Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις αξιολογήσεις πελατών και την αξιολόγηση των συναλλαγών βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Η εκπαίδευση αυτή βελτίωσε την ικανότητα του προσωπικού να εφαρμόζει τη διαδικασία ESG, να χρησιμοποιεί τα σχετικά εσωτερικά εργαλεία και να διασφαλίζει τη συνεπή αναγνώριση και ταξινόμηση των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης. Παράλληλα, η Alpha Bank ενίσχυσε τη συμμετοχή των εργαζομένων σε πρωτοβουλίες βιωσιμότητας μέσω της συνεργασίας της με την ψηφιακή πλατφόρμα «Do Good People», η οποία διακρίθηκε στον διαγωνισμό FinQuest της Alpha Bank το 2022. Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Δεκέμβριο 2025 και θα συνεχιστεί με περισσότερους κύκλους για όλο το 2026. Αυτή η πρωτοβουλία είναι συμπληρωματική της Ακαδημίας ESG και στηρίζει τη μετάβαση από την ευαισθητοποίηση σε θέματα ESG στη δράση, καλλιεργώντας βιώσιμες συμπεριφορές εντός του χώρου εργασίας και πέραν αυτού, μέσω διαδραστικών προκλήσεων και στους τρεις πυλώνες ESG.

Απανθρακοποίηση του χαρτοφυλακίου

Η παροχή μηδενικής χρηματοδότησης σε νέες επενδύσεις στην εξόρυξη θερμικού άνθρακα, την έρευνα upstream πετρελαίου ή την καύση άνθρακα αποτελεί υφιστάμενη και συνεχιζόμενη δέσμευση για την Alpha Bank. Η Alpha Bank έχει δεσμευτεί στις πράσινες χρηματοδοτήσεις υπό το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και στην τακτική συνεργασία με πελάτες σε σημαντικούς κλάδους προκειμένου να αναδείξει ευκαιρίες απανθρακοποίησης- δείτε το κεφάλαιο [E1-1] «Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής» για περισσότερες πληροφορίες.

Απανθρακοποίηση των ιδίων δραστηριοτήτων

Μείωση του λειτουργικού αποτυπώματος

Όσον αφορά στην απανθρακοποίηση του λειτουργικού αποτυπώματος του Ομίλου, προβλέπεται μια σειρά δράσεων που αναφέρονται στον πίνακα 33 και σχετίζονται με την ορθολογική χρήση της ενέργειας, την κατάρτιση της χρήσης ορυκτών καυσίμων και την εφαρμογή μέτρων εξοικονόμησης ενέργειας και υψηλής ενεργειακής απόδοσης. Για παράδειγμα, το 2025 η Alpha Bank A.E. αντικατέστησε 19 παλαιά συστήματα HVAC με νέο, υψηλής ενεργειακής απόδοσης εξοπλισμό που μειώνει σημαντικά την τελική κατανάλωση ενέργειας, προχώρησε στην αναβάθμιση των φωτιστικών συστημάτων με φωτιστικά LED στο δίκτυο των 45 Καταστημάτων, υιοθέτησε τη χρήση χαρτιού FSC MIX, όπου είναι εφικτό.

Μετάβαση σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας

Η Alpha Bank A.E., η Alpha Bank London Ltd, και η Acarta Construct S.R.L. έχουν συνάψει ετήσιες συμβάσεις για την απόκτηση Πιστοποιητικών Προέλευσης από συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας για τη λειτουργία τους (πχ καταστήματα, γραφεία, αποθήκες, ATM). Αυτές οι συμβάσεις καλύπτουν επίσης θυγατρικές που λειτουργούν στις εγκαταστάσεις της Alpha Bank A.E., η οποία επιπλέον λειτουργεί ήδη ένα μικρό φωτοβολταϊκό σύστημα σε ένα από τα καταστήματά της και είναι σε αναμονή της έκδοσης αδειών για την εγκατάσταση άλλων 10 μικρών φωτοβολταϊκών συστημάτων στέγης. Παράλληλα, η Alpha Bank A.E. εξετάζει την πιθανή εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων μεγαλύτερης κλίμακας.

Πόροι για την υλοποίηση των δράσεων

Ο Όμιλος Alpha Bank αναγνωρίζει τη σημασία της διάθεσης κατάλληλων οικονομικών και άλλων πόρων για την αποτελεσματική υλοποίηση των σχεδίων δράσης του. Ο Όμιλος πραγματοποιεί λειτουργικές δαπάνες (OpEx) και κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) σε σχέση με πρωτοβουλίες που αποσκοπούν στη μείωση των εκπομπών από τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και τις ίδιες λειτουργίες. Ωστόσο, αυτές δεν παρουσιάζονται στην παρούσα Έκθεση, καθώς δεν θεωρούνται σημαντικές.

[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα σύνολο Βασικών Δεικτών Επίδοσης (KPI) για κάθε έναν από τους τομείς περιβαλλοντικής προτεραιότητας της στρατηγικής του (για το Κλίμα), προκειμένου να είναι δυνατή η μέτρηση της συνολικής απόδοσης και η λήψη των απαραίτητων διορθωτικών μέτρων για την επίτευξη των στρατηγικών δεσμεύσεων και της διαχείρισης των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή. Μία από τις κορυφαίες δεσμεύσεις του Ομίλου είναι να υποστηρίξει την απανθρακοποίηση των Πελατών του και να ευθυγραμμίσει τις εκπομπές του χαρτοφυλακίου του με τη Συμφωνία του Παρισιού. Στο πλαίσιο αυτής της δέσμευσης, ο Όμιλος έχει θέσει ως στόχο τη χορήγηση Ευρώ 3,8 δισ. σε βιώσιμες εκταμιεύσεις κατά την περίοδο 2025-2027, εστιάζοντας κυρίως στον κλάδο της Ενέργειας (ηλιακή, αιολική, αναβάθμιση δικτύου κ.λπ.), στα κτίρια (ενεργειακή απόδοση, αναβαθμίσεις, θερμομόνωση, πιστοποίηση) και στις μεταφορές (ηλεκτρικά οχήματα, εναλλακτικά καύσιμα).

Πίνακας 36 Στόχοι που σχετίζονται με τις κατάντη δραστηριότητες

Περιγραφή στόχου	Επίπεδο στόχου	Απόλυτος / Σχετικός	Τιμή βάσης	Έτος βάσης	Έτος-Στόχος	Εύρος	Πρόοδος το 2025	Δείκτες KPI
Ευρώ 3,8 δισ. σε νέες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις, αυξάνοντας τον στόχο έως το 2027	Ευρώ 3,8 δισεκατομμύρια	Απόλυτος	N/A	2025	2027	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα), AB Cyprus	Ευρώ 2,1 δισεκατομμύρια (Ευρώ 2.128,4 εκατομμύρια)	Όγκοι νέων Χρηματοδοτήσεων (σε εκατ. ευρώ)
Επί του συνόλου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, επίτευξη τουλάχιστον Ευρώ 2,6 δισ. σε Συστήματα Ανανεώσιμης Ενέργειας έως το 2026 (Στόχος σύμφωνα με το προηγούμενο Επιχειρηματικό Σχέδιο)	Ευρώ 2,6 δισεκατομμύρια	Απόλυτος	N/A	2024	2026	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα), AB Cyprus	Ευρώ 0,77 δισεκατομμύρια (Ευρώ 769,35 εκατομμύρια)	Όγκοι νέων χρηματοδοτήσεων (σε εκατ. ευρώ)
Μηδενική χρηματοδότηση σε νέες επενδύσεις στην εξόρυξη θερμικού άνθρακα, στην upstream έρευνα πετρελαίου ή την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από καύση άνθρακα	Ευρώ 0 εκατομμύρια	Απόλυτος	Ευρώ 0 εκατομμύρια	2023	Σε εξέλιξη	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδος)	Ευρώ 0 εκατομμύρια	Όγκοι νέων χρηματοδοτήσεων (σε εκατ. ευρώ)
Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών: Παραγωγή Ενέργειας	132 kgCO ₂ e / MWh	Σχετικός	223 kgCO ₂ e / MWh	2022	2030	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα)	142 kgCO ₂ e / MWh (-36,4% σε σύγκριση με το έτος βάσης)	Δείκτης φυσικής έντασης (kgCO ₂ e / MWh)
Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών: Πετρέλαιο και Φυσικό Αέριο	74 Δείκτης tCO ₂ e του 2022 = 100 tCO ₂ e	Απόλυτος	Δείκτης βάσης – 100 tCO ₂ e του 2022 = 100 tCO ₂ e	2022	2030	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα)	104,3 Indexed tCO ₂ e of 2022 = 100 tCO ₂ e (4,3% σε σύγκριση με το έτος βάσης)	Δείκτης απόλυτων εκπομπών (Δείκτης tCO ₂ e του 2022 = 100)
Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών: Τσιμέντο	584 kgCO ₂ e / τσιμεντοειδούς προϊόντος – ένταση	Σχετικός	687 kgCO ₂ e / τσιμεντοειδούς προϊόντος – ένταση	2022	2030	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα)	623 kgCO ₂ e / t Cementitious product – intensity (-9,4% σε σύγκριση με το έτος βάσης)	Δείκτης φυσικής έντασης (kgCO ₂ e / τσιμεντοειδούς προϊόντος – ένταση)
Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών: Σίδηρος και Χάλυβας	Διατήρηση της έντασης του χαρτοφυλακίου κάτω από τη διαδρομή αναφοράς	Σχετικός	540 kgCO ₂ e / t χάλυβα - ένταση χαρτοφυλακίου	2022	2030	Δραστηριότητα τραπεζικού τομέα, κατάντη, Alpha Bank A.E. (Ελλάδα)	390 kgCO ₂ e / t Steel - intensity of portfolio (-27,8% σε σύγκριση με το έτος βάσης)	Δείκτης φυσικής έντασης (kgCO ₂ e / t χάλυβα - ένταση χαρτοφυλακίου)

Ο συνολικός στόχος μείωσης για τις εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 δεν έχει γνωστοποιηθεί ως αθροιστικό μέγεθος, καθώς οι στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών έχουν τεθεί μόνο για τους συγκεκριμένους τέσσερις τομείς που αναφέρονται στον «Πίνακα 36».

Διαδικασία Στοχοθεσίας

Όπως έχει αποτυπωθεί και στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών» για τη διαμόρφωση κάθε ενός από τους στόχους που έχει θέσει ο Όμιλος ελήφθησαν υπόψη οι απόψεις πολλαπλών ενδιαφερόμενων μερών. Ανταποκρινόμενος σε αυτές τις προσδοκίες, ο Όμιλος Alpha Bank έχει λάβει συγκεκριμένα μέτρα για την υλοποίηση των κλιματικών του φιλοδοξιών. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν αλλαγές στους στόχους και στους αντίστοιχους δείκτες που πρέπει να αναφερθούν. Οι στόχοι που σχετίζονται με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές είναι ευθυγραμμισμένοι με τη Συμφωνία του Παρισιού και τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών και βασίζονται σε αδιάσειστα επιστημονικά στοιχεία. Συγκεκριμένα, σε σχέση με τους επιλεγμένους κλάδους υψηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα της NZBA, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει ως σημείο αναφοράς το επιστημονικά τεκμηριωμένο σενάριο του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας για μηδενικές εκπομπές έως το 2050 (IEA NZE). Αξίζει να σημειωθεί ότι η μέτρηση βασίστηκε στις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου των δανειοληπτών ή των εταιρειών στις οποίες επενδύει και ακολουθήθηκε το Παγκόσμιο Πρότυπο Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου (GHG) για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα που αναπτύχθηκε από την PCAF. Σημειώνεται ότι οι στόχοι

εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου δεν έχουν πιστοποιηθεί εξωτερικά. Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση του κλίματος παρέχονται στο [IRO-1] «Περιγραφή της διαδικασίας προσδιορισμού και αξιολόγησης των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και στο [E1-1] «Σχέδιο μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής».

Οι στόχοι μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) αντιπροσωπεύουν μεικτούς στόχους, που σημαίνει ότι οι απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου, πιστωτικά μόρια άνθρακα ή οι αποφευχθείσες εκπομπές δεν λαμβάνονται υπόψη ως μέσο για την επίτευξη των στόχων μείωσης των εκπομπών GHG. Λόγω του επιπέδου διαθεσιμότητας των δεδομένων, οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου το 2022 ορίστηκαν ως βάση αναφοράς, για τις εκπομπές που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Ένας άλλος λόγος ήταν ότι η Τράπεζα βελτίωσε το 2022 την κάλυψη και την ποιότητα των δεδομένων των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

Ο Όμιλος δεν έχει θέσει στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου για το έτος 2030 όσον αφορά τις ίδιες δραστηριότητές του. Ωστόσο, βρίσκεται σε διαδικασία ανάπτυξης στόχων σχετικά με τα πεδία εφαρμογής 1, 2 για το μεσοπρόθεσμο (2026-2030) και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα (>2030). Επιπλέον, η Τράπεζα έχει θέσει στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου για το 2025, όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 37 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) που σχετίζονται με ίδιες δραστηριότητες

Περιγραφή στόχου	Επίπεδο στόχου	Απόλυτος / Σχετικός	Τιμή αναφοράς	Έτος βάσης	Έτος-Στόχος	Εύρος	Πρόσδος το 2025	Βασικοί Δείκτες Επίδοσης - KPI
Μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου των Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 κατά 20% μέχρι το 2025, σε σύγκριση με το 2022	Μη εφαρμόσιμο	Απόλυτος	1.473	2022	2025	Ίδιες δραστηριότητες Alpha Bank A.E. (Ελλάδα)	4.400	Πεδίο εφαρμογής 1 εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (tn CO ₂ eq.)
	Μη εφαρμόσιμο	Απόλυτος	18.419	2022	2025		7.117	Πεδίο εφαρμογής 2 εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Βάσει τοποθεσίας (tn CO ₂ eq.)
	15.914	Απόλυτος	19.892	2022	2025		11.517 (-42% σε σύγκριση με το έτος βάσης)	Πεδία εφαρμογής 1 και 2

Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει ήδη ενσωματώσει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) ένα σύνολο ποσοτικών δεικτών και ποιοτικών δεσμεύσεων σχετικά με τους κλιματικούς κινδύνους. Όσον αφορά τους ποσοτικούς δείκτες, ο Όμιλος έχει ορίσει αρκετούς δείκτες Κλίματος και Περιβάλλοντος (C&E) που έχουν σχεδιαστεί για να βελτιώσουν τη βιωσιμότητα του χαρτοφυλακίου και να μετριάσουν την πιθανή έκθεση σε κίνδυνο και ενσωματώνονται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων ως υποστηρικτικά στοιχεία. Επιπλέον, έχουν καθοριστεί όρια σε μερικούς από τους υφιστάμενους δείκτες Κλίματος και Περιβάλλοντος (C&E). Οι δείκτες καλύπτουν τον τομέα του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πράσινης χρηματοδότησης, την τρωτότητα των εξασφαλίσεων σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, την τρωτότητα της χρηματοοικονομικής δραστηριότητας σε φυσικούς κινδύνους και τις βιώσιμες επενδύσεις. Ο Όμιλος παρακολουθεί την Απογραφή Κινδύνων του ώστε να παρέχει μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των βελτιώσεων και της προόδου που επιτεύχθηκε στους κλιματικούς κινδύνους στο Μητρώο Κινδύνων της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, οι ακόλουθοι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRI) με κατώτατα όρια περιλαμβάνονται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF), λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, καθώς και την άσκηση καθορισμού στόχων και τις δεσμεύσεις για συγκεκριμένους κλάδους.



Πίνακας 38 Οι Δείκτες του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF)

	Κατηγορία Κινδύνου	Περίμετρος	Δείκτης RAF
Κίνδυνος Μετάβασης	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Εκθέσεις σε τομείς που θεωρούνται πιο ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης
	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Νέες εκδόσεις σε τομείς που θεωρούνται πιο ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης
	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Εκθέσεις του Χαρτοφυλακίου Στεγαστικών Δανείων με κατηγορία EPC >= D
	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Νέες εκδόσεις στο Χαρτοφυλάκιο Στεγαστικών Δανείων με κατηγορία EPC <= D
Φυσικός Κίνδυνος	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Εκθέσεις ευαίσθητες στις επιπτώσεις από φυσικά συμβάντα που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, συγκεκριμένοι τομείς
	Πιστωτικός Κίνδυνος	Alpha Bank A.E.	Εκθέσεις σε ακίνητα ευαίσθητα στις επιπτώσεις από φυσικά συμβάντα που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Καθαρά έσοδα από τόκους σε τομείς που θεωρούνται πιο ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης
Κίνδυνος Μετάβασης	Κίνδυνος Αγοράς	Alpha Bank A.E.	Επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (όπως Πράσινα Ομόλογα) (σε εκατ. ευρώ) / Συνολική ονομαστική αξία ομολόγων σε χαρτοφυλάκια AC, FVOCI και FVPL (μη TRD) που έχουν ταξινομηθεί ως βιώσιμα σύμφωνα με τα στοιχεία του Bloomberg
Φυσικός Κίνδυνος, Κοινωνικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Διακυβέρνησης	Λειτουργικός Κίνδυνος	Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	Κίνδυνος απωλειών ESG
Περιβαλλοντικός κίνδυνος, Κοινωνικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Διακυβέρνησης	Κίνδυνος Φήμης	Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	Αξιολόγηση ESG
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Φυσική ένταση νέων και υφιστάμενων πελατών στον τομέα της Ενέργειας, kgCO ₂ e/MWh
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Φυσική ένταση νέων και υφιστάμενων πελατών στον τομέα του Τσιμέντου, kgCO ₂ e/t τσιμέντου
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Φυσική ένταση νέων και υφιστάμενων πελατών στον τομέα του Σιδήρου και Χάλυβα, kgCO ₂ e/t χάλυβα
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Έκθεση σε διύλιση πετρελαίου και φυσικού αερίου, εκατ. ευρώ
Κίνδυνος Μετάβασης	Επιχειρηματικός και Στρατηγικός	Alpha Bank A.E.	Αλλαγή σε % της έκθεσης σε κλιματικούς στόχους ευθυγραμμισμένους με τον στόχο του 1,5°C για κάθε τομέα προτεραιότητας

[Ε1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η κατανάλωση ενέργειας για τις ίδιες λειτουργίες του παράγει εκπομπές που συμβάλλουν άμεσα στην κλιματική αλλαγή και, επομένως, πρέπει να μετριαστούν. Αναγνωρίζεται επίσης ότι η επίτευξη του στόχου για μηδενικές καθαρές εκπομπές σημαίνει ότι ο Όμιλος θα πρέπει να ελαχιστοποιήσει την κατανάλωση ενέργειας εφαρμόζοντας ήπια και αυστηρά μέτρα. Ο Όμιλος εστιάζει στην ορθολογική χρήση της ενέργειας, στην εξοικονόμηση ενέργειας μέσω της εφαρμογής σχετικών μέτρων και στη χρήση εξοπλισμού και αυτοκινήτων υψηλής ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, όπου είναι εφικτό, ο Όμιλος αντιμετωπίζει τυχόν υπολειπόμενες εκπομπές μέσω Πιστοποιητικών Προέλευσης ή της προμήθειας ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Από το 2024, το Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας της Alpha Bank είναι πιστοποιημένο σύμφωνα με το πρότυπο ISO 50001:2018, ενώ τα συστήματα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης της Τράπεζας ελέγχονται από διαπιστευμένο εξωτερικό φορέα σύμφωνα με το EMAS (Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου)²⁹. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τους ακόλουθους δείκτες κατανάλωσης για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας στη μείωση των λειτουργικών εκπομπών.

Πίνακας 39 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	2024	2025
(1) Κατανάλωση καυσίμου από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα (MWh)	0	0
(2) Κατανάλωση καυσίμου από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου (MWh)	5.442	18.760
(3) Κατανάλωση καυσίμου από φυσικό αέριο (MWh)	5.448	7.683
(4) Κατανάλωση καυσίμου από άλλες ορυκτές πηγές (MWh)	2.78	0
(5) Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ορυκτές πηγές (MWh)	11.328	30.522
(6) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές (MWh) (υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των γραμμών 1 έως 5)	22.220	56.966
Μερίδιο ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	33,0%	61,27%
(7) Κατανάλωση από πυρηνικές πηγές (MWh)	2.194	776
Μερίδιο κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	3,3%	0,83%
(8) Κατανάλωση καυσίμου για ανανεώσιμες πηγές, μεταξύ άλλων βιομάζα (η οποία περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης, βιοαέριο, υδρογόνο από ανανεώσιμες πηγές κ.λπ.) (MWh)	4	590
(9) Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ανανεώσιμες πηγές (MWh)	42.903	34.645
(10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές όχι ως καύσιμα (MWh)	-	-
(11) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (MWh) (υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των γραμμών 8 έως 10)	42.907	35.235
Μερίδιο ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	63,7%	37,90%
Συνολική κατανάλωση ενέργειας (MWh) (υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των γραμμών 6, 7 και 11)	67.321	92.977

Το 2025, η Alpha Bank ενεργοποίησε ένα πιλοτικό μικρής κλίμακας φωτοβολταϊκό σύστημα σε επίπεδη στέγη σε ένα Κατάστημά της στην Αθήνα, το οποίο παρήγαγε 15,28 MWh ενέργειας. Το 2026 η Τράπεζα αναμένεται να ενεργοποιήσει 10 ακόμη φωτοβολταϊκά μικρής κλίμακας σε επίπεδη στέγη. Ο Όμιλος θα εξετάσει τη δυνατότητα περαιτέρω αύξησης των εγκατεστημένων φωτοβολταϊκών συστημάτων, εστιάζοντας στη μείωση του τελικού ισοζυγίου εκπομπών και του λειτουργικού κόστους.

Υπολογισμοί και μεθοδολογίες που σχετίζονται με την ενέργεια

Σχεδόν όλα τα δεδομένα που συλλέγονται για τον Όμιλο Alpha Bank αναφέρονται στην περίοδο κατανάλωσης Σεπτεμβρίου/Οκτωβρίου 2025. Η κατανάλωση για την περίοδο των 12 μηνών προέκυψε για όλα τα δεδομένα ως εξής:

- Η ετήσια κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας προέκυψε από τα πραγματικά δεδομένα των λογαριασμών που λήφθηκαν. Για την περίοδο που δεν υπήρχαν διαθέσιμα πραγματικά δεδομένα, χρησιμοποιήθηκαν αυτά από την αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο. Για την Alpha Bank London Ltd, η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας έχει υπολογιστεί αναλογικά με την επιφάνειά της, με βάση πραγματικά δεδομένα. Η Alpha Bank A.E. έχει ετήσιο συμβόλαιο για την αγορά ηλεκτρικής ενέργειας για τις ίδιες λειτουργικές εγκαταστάσεις της (π.χ. Καταστήματα, κτίρια γραφείων, αποθήκες, ΑΤΜ) και, ως εκ τούτου, έχει αγοράσει Εγγυήσεις Προέλευσης για τη συνολική κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας της Alpha Bank A.E. και του αριθμού των θυγατρικών που λειτουργούν σε αυτές τις εγκαταστάσεις – κτίρια. Επίσης η Alpha Bank London Ltd και η Acarta Construct SRL έχουν λάβει Πιστοποιητικά Προέλευσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας για το σύνολο της ενέργειας που καταναλώθηκε εντός του 2025.

Ένταση Ενέργειας

Ο τομέας με υψηλό κλιματικό αντίκτυπο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του δείκτη της έντασης ενέργειας είναι ο L68 (Δραστηριότητες ακίνητης περιουσίας).

²⁹ https://green-forum.ec.europa.eu/green-business/emas_en

Η συνολική κατανάλωση ενέργειας από τις προαναφερθείσες οντότητες είναι 42.208 MWh. Τα έσοδα που σχετίζονται με τις δραστηριότητες ακίνητης περιουσίας ανέρχονται σε Ευρώ 18,4 εκατ. και περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου με αναφορά στις ακόλουθες γραμμές: Έσοδα από εκμίσθωση επενδυτικών ακινήτων, Έσοδα από υπηρεσίες σχετικές με επενδυτικά ακίνητα, Λοιπά έσοδα – Έσοδα από ενόικια ακινήτων εκτός επενδυτικών ακινήτων.

Επομένως, η ένταση ενέργειας που σχετίζεται με δραστηριότητες σε τομείς με υψηλό κλιματικό αντίκτυπο είναι **0,00229 MWh/ευρώ** καθαρών εσόδων. Οι σχετικές τιμές για το 2024 είναι: η συνολική κατανάλωση ενέργειας είναι 29.939 MWh, τα έσοδα είναι Ευρώ 12,3 εκατ. και η ενεργειακή ένταση είναι 0,00243 MWh/ευρώ.

Σημειώνεται ότι η ένταση ενέργειας για την προηγούμενη περίοδο αναφοράς έχει επαναδιατυπωθεί λόγω μεθοδολογικών αλλαγών. Οι παραπάνω δείκτες δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

[E1-6] Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

Η μέτρηση, η συνεχής παρακολούθηση και η αποτελεσματική αναφορά των εκπομπών άνθρακα αποτελούν βασική προτεραιότητα για τον Όμιλο και συνιστούν ένα κρίσιμο και αντικειμενικό μέσο για την αξιολόγηση της επίδοσης και της αποτελεσματικότητάς του σε σχέση με τις δεσμεύσεις του για το κλίμα. Μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς, οι μεικτές εκπομπές των Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και οι Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

Πίνακας 40 Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

Μεικτές εκπομπές	2024	2025
Πεδίο εφαρμογής 1		
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 1 (σε tCO ₂ eq)	3.252	6.913
Ποσοστό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 1 από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας εκπομπών (%)	Δεν υπάρχουν εκπομπές από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας	No emissions from regulated emission trading schemes
Πεδίο εφαρμογής 2		
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας (σε tCO ₂ eq) (%)	27.963	18.030
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς (σε tCO ₂ eq)	19.702	10.527
Ποσοστό των συμβατικών μέσων που χρησιμοποιούνται για την πώληση και αγορά ενέργειας, συνοδευόμενα από χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 (%)	Προβλέπονται μόνο Πιστοποιητικά Προέλευσης	Προβλέπονται μόνο Πιστοποιητικά Προέλευσης
Ποσοστό των συμβατικών μέσων που χρησιμοποιούνται για την πώληση και αγορά μη δεσμευμένων αξιώσεων χαρακτηριστικών ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 (%)	Προβλέπονται μόνο Πιστοποιητικά Προέλευσης	Προβλέπονται μόνο Πιστοποιητικά Προέλευσης
Πεδίο εφαρμογής 3		
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 3 για κάθε μία από τις σημαντικές κατηγορίες (σε tCO ₂ eq) - (Επενδύσεις)	26.464.149	24.156.058
Μερίδιο εκπομπών που υπολογίστηκε με βάση πρωτογενή δεδομένα που ελήφθησαν από προμηθευτές ή άλλους εταίρους της αλυσίδας αξίας (δηλ. οφειλέτες) (%)	32,9%	12,8%
Συνολικά		
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας (σε tCO ₂ eq)	26.560.666	24.255.539
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς (σε tCO ₂ eq)	26.552.405	24.248.036

Πίνακας 41 Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

Κατηγορία εκπομπών	Μεικτές εκπομπές (tCO ₂ eq)	
	2024	2025
Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 1	3.252	6.913
Εκπομπές από Σταθερή Καύση (σε tCO ₂ eq)	1.307	2.404
Εκπομπές από Κινητή Καύση (σε tCO ₂ eq)	1.342	4.142
Διαφυγούσες Εκπομπές (σε tCO ₂ eq)	604	367
Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας	27.963	18.030
Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς	19.702	10.527
Συνολικές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1 + 2 (Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας)	31.215	24.944
Συνολικές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1 + 2 (Πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς)	22.954	17.440
Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 (εξαφείρται η κατηγορία 15)	65.302	74.538
Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	9.453	16.224
Κεφαλαιουχικά αγαθά	-	1.059
Δραστηριότητες σχετικές με τα καύσιμα και την ενέργεια	2.097	5.263
Ανάντη μεταφορά και διανομή	343	351
Κατάνη μεταφορά και διανομή	5	5
Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες	39	95
Επαγγελματικά ταξίδια	542	220
Μετακινήσεις εργαζομένων	3.338	3.819
Κατάνη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία	49.486	47.502
Επενδύσεις	26.464.149	24.156.058

Εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 (βάσει τοποθεσίας) και Πεδίου εφαρμογής 3 (εξαιρείται η κατηγορία 15)	96.543	99.481
Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 (περιλαμβάνεται η κατηγορία 15)	26.529.451	24.230.596

Όπως φαίνεται στον ανωτέρω πίνακα, η σημαντικότερη κατηγορία εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3 (που αντιπροσωπεύει το 99,7% των συνολικών εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3) με βάση το μέγεθος των εκτιμώμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου είναι κατ.15 - Επενδύσεις (χρηματοδοτούμενες εκπομπές).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι με την αύξηση των απαιτήσεων για πλήρεις μετρήσεις αποτυπώματος άνθρακα από τους πελάτες του τα επόμενα χρόνια, οι απόλυτες τιμές (απόλυτες τιμές σε tCO_2eq) των χρηματοδοτούμενων εκπομπών μπορεί να επηρεαστούν και αυτές σημαντικά τα επόμενα χρόνια.

Υπολογισμός εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και μεθοδολογία

Δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος όσον αφορά τον ορισμό του τι θεωρείται ανάντη και κατάντη αλυσίδα αξίας. Ωστόσο, οι αλλαγές στις αναφερόμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (σε σύγκριση με τη «Έκθεση Βιωσιμότητας 2024») αποδίδονται στο γεγονός ότι ορισμένες θυγατρικές πωλήθηκαν το 2025 (μπορείτε να ανατρέξετε στην Ενότητα: Περιουσιακά Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση των Οικονομικών Καταστάσεων).

Υπολογισμός εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) Πεδίων εφαρμογής 1 και 2 και χρησιμοποιούμενες μεθοδολογίες

Οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου για το 2025 έχουν υπολογιστεί με βάση τις ακόλουθες παραδοχές:

- Η κατανάλωση ντίζελ για γεννήτριες και/ή λέβητες θέρμανσης για την περίοδο Ιανουαρίου 2025 – Δεκεμβρίου 2025 υπολογίστηκε με βάση μια προσέγγιση βασισμένη στη δραστηριότητα, με βάση τα στοιχεία για την κατανάλωση πρωτογενούς καυσίμου, εφαρμόζοντας εθνικούς συντελεστές εκπομπών (YPEN) και τις κατευθυντήριες γραμμές της IPCC.
- Η κατανάλωση φυσικού αερίου για την περίοδο Ιανουαρίου 2025 – Δεκεμβρίου 2025 υπολογίστηκε με βάση μια προσέγγιση που βασίζεται στη δραστηριότητα, με βάση τα τιμολόγια των προμηθευτών, εφαρμόζοντας εθνικούς συντελεστές εκπομπών CO_2 (YPEN) και τις κατευθυντήριες γραμμές της IPCC για το CH_4 και το N_2O .
- Η κατανάλωση καυσίμων για τα εταιρικά οχήματα για την περίοδο Ιανουαρίου 2025 – Δεκεμβρίου 2025 υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας δεδομένα πρωτογενούς καυσίμου, όπου ήταν διαθέσιμα, ή, εναλλακτικά, εκτιμήθηκε με βάση το χιλιόμετρο και τους μέσους συντελεστές κατανάλωσης καυσίμου (DEFRA), εφαρμόζοντας συντελεστές εκπομπών από το Εθνικό Σύστημα Απογραφής και τις κατευθυντήριες γραμμές της IPCC.
- Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, περίοδος: 1 ημερολογιακό έτος, όπως προκύπτει από τους λογαριασμούς που εκδόθηκαν από τον Ιανουάριο 2025 έως τον Δεκέμβριο 2025.
- Συντελεστές μετατροπής (kWh σε tCO_2eq): Τόσο για τον υπολογισμό βάσει τοποθεσίας όσο και για τον υπολογισμό βάσει αγοράς χρησιμοποιήθηκαν οι κατάλληλες τιμές (ΔΑΠΕΕΠ 2024, ΔΜΣΚ 2024, ΕΕΑ 2024).
- Ψυκτικά: οι εκπομπές αποδίδονται στις απώλειες ψυκτικών του 2024.

Υπολογισμός εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) Πεδίου εφαρμογής 3 και χρησιμοποιούμενες μεθοδολογίες

Χρησιμοποιήθηκαν δύο συγκεκριμένες προσεγγίσεις για τον υπολογισμό άμεσων και έμμεσων εκπομπών:

- Προσέγγιση βασισμένη σε Δεδομένα Δραστηριότητας: Οι εκπομπές υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας τα δεδομένα δραστηριότητας που σχετίζονται με την υπηρεσία ή το προϊόν (π.χ. ποσότητες, έργο μεταφοράς, κατανάλωση ενέργειας) και
- Προσέγγιση βασισμένη σε Δαπάνες: Οι εκπομπές προέκυψαν από την οικονομική αξία της υπηρεσίας ή του προϊόντος, σε συσχέτιση με τα κόστη που προκύπτουν για την οντότητα. Αυτή η προσέγγιση χρησιμοποιεί πίνακες Εισροών-Εκροών (ΕΕ-27), κατανέμοντας τις εθνικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου στους οικονομικούς τομείς βάσει των οικονομικών ροών.

Λίστα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) που περιλαμβάνονται στην απογραφή, εξαιρέσεις και όρια αναφοράς

Ο Όμιλος βρίσκεται επί του παρόντος σε προχωρημένο στάδιο μιας πιο λεπτομερούς μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3 σε διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και τομείς, ακολουθώντας το Παγκόσμιο Πρότυπο Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου (GHG) για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα που αναπτύχθηκε από την PCAF. Η PCAF βασίζεται στις οδηγίες του πρωτοκόλλου GHG για τον υπολογισμό των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3, κατηγορία 15 (βλ. Πίνακα 41 Κατηγορίες Πεδίου εφαρμογής 3), για να παρέχει συγκεκριμένες προσεγγίσεις υπολογισμού ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων με οδηγίες για τις προσεγγίσεις οικονομικού ή λειτουργικού ελέγχου, τους συντελεστές κατανομής, τους συντελεστές εκπομπών και τις ιεραρχίες πηγών δεδομένων. Για τις ακόλουθες κατηγορίες Πεδίου εφαρμογής 3, παρέχεται μια εξήγηση των μεθόδων υπολογισμού για την εκτίμηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG):

Κατηγορία 1: Αγορές αγαθών και υπηρεσιών

Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει, αναλύει και εκτιμά τις εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 από τη χρήση προϊόντων (π.χ. χαρτί, τόνερ, έπιπλα, ηλεκτρονικός εξοπλισμός), αγαθών (π.χ. νερό) και υπηρεσιών (π.χ. συντήρηση εξοπλισμού, εξωτερική αλληλογραφία, υπηρεσίες φύλαξης, καθαρισμού, νομικές, συμβουλευτικές και λοιπές υπηρεσίες). Για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, οι έμμεσες εκπομπές υπολογίζονται με μία από τις ακόλουθες μεθοδολογικές προσεγγίσεις: i) **Βασισμένη σε Δραστηριότητες** – με χρήση συντελεστών εκπομπών άνθρακα και φυσικών ποσοτήτων των αγαθών, ή ii) **Βασισμένη σε Δαπάνες** – με εφαρμογή συντελεστών περιβαλλοντικών εκπομπών για τον αντίστοιχο οικονομικό τομέα, βάσει των συνολικών εκπομπών Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 ανά ευρώ κύκλου εργασιών, καθώς και των σχετικών δαπανών της Τράπεζας/θυγατρικής. Οι συντελεστές εκπομπών άνθρακα προέρχονται κυρίως από τους *Συντελεστές Μετατροπής Αερίων Θερμοκηπίου (GHG) της κυβέρνησης του ΗΒ για την υποβολή εκθέσεων από εταιρείες (UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting)* (DEFRA & BEIS, πλήρες σύνολο για προχωρημένους χρήστες), καθώς και από άλλες συναφείς πηγές, όπως ενώσεις του κλάδου (π.χ. European Printing Ink Association – EuPIA). Σε περιπτώσεις όπου δεν είναι διαθέσιμα πρωτογενή δεδομένα για τις ποσότητες προϊόντων ή αγαθών (π.χ. αγορές χαρτιού σε κιλά, κατανάλωση νερού σε m^3), οι εκπομπές εκτιμώνται βάσει της αντίστοιχης δαπάνης που καταγράφεται στον ισολογισμό.

Κατηγορία 2: Κεφαλαιουχικά αγαθά

Σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνεται η αγορά αγαθών με μακρά ωφέλιμη ζωή, τα οποία χρησιμοποιούνται για την παραγωγή προϊόντων ή υπηρεσιών. Στην περίπτωση της Τράπεζας και των θυγατρικών της, αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει, με βάση τον ισολογισμό («Λοιπές δαπάνες»), τις κεφαλαιουχικές δαπάνες για εξοπλισμό, μηχανήματα ή υποδομές.

Κατηγορία 3: Δραστηριότητες που σχετίζονται με τα καύσιμα και την ενέργεια (δεν περιλαμβάνονται στο Πεδίο εφαρμογής 1 ή 2)

Η Κατηγορία 3 περιλαμβάνει την ανάλυση και εκτίμηση των εκπομπών που σχετίζονται με την εξόρυξη, την παραγωγή και τη μεταφορά ενεργειακών προϊόντων που προμηθεύεται ο οργανισμός, καθώς και απώλειες στα δίκτυα μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας. Οι εκπομπές αυτές δεν περιλαμβάνονται στις εκπομπές των Πεδίων εφαρμογής 1 και 2, καλύπτουν όμως όλους τους τύπους συμβατικών καυσίμων που χρησιμοποιούνται, όπως φυσικό αέριο, πετρέλαιο, βενζίνη και ηλεκτρική ενέργεια. Για τον υπολογισμό των έμμεσων εκπομπών εφαρμόζονται συντελεστές μετατροπής ανθρακικού αποτυπώματος σε συνδυασμό με τις φυσικές ποσότητες των ενεργειακών προϊόντων που καταναλώνονται. Ειδικότερα, για όλα τα καύσιμα πλην της ηλεκτρικής ενέργειας, οι συντελεστές μετατροπής ανθρακικού αποτυπώματος (well-to-tank, δηλαδή από την πηγή έως τη δεξαμενή) προέρχονται από τους *Συντελεστές Μετατροπής Αερίων Θερμοκηπίου (GHG) της κυβέρνησης του ΗΒ για την υποβολή εκθέσεων από εταιρείες (UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting)* (πλήρες σύνολο για προχωρημένους χρήστες), οι οποίοι αναπτύχθηκαν από το UK Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA) και το Department for Business, Energy, and Industrial Strategy (BEES). Για την ηλεκτρική ενέργεια, εφαρμόζεται ξεχωριστός συντελεστής ανθρακικού αποτυπώματος ανά kWh, βάσει δεδομένων της βάσης Carbon Data Intelligence, η οποία περιλαμβάνει τόσο εθνικά όσο και ευρωπαϊκά σύνολα δεδομένων. Για την υποκατηγορία «απώλειες μεταφοράς και διανομής (TD losses)», η οποία αντιστοιχεί στις εκπομπές από τις απώλειες στο δίκτυο μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας, ο συντελεστής εκπομπών που χρησιμοποιήθηκε υπολογίστηκε με βάση δεδομένα από τη βάση Carbon Footprint Ltd. Για την υποκατηγορία «απώλειες WTT», η οποία αντιστοιχεί στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας, ο συντελεστής εκπομπών που χρησιμοποιήθηκε βασίστηκε σε δεδομένα από τη βάση Carbon Footprint Ltd. Σημειώνεται ότι για τις εταιρείες που έχουν ενεργό συμβόλαιο με πάροχο ηλεκτρικής ενέργειας, δεν υπολογίστηκαν «απώλειες WTT», λαμβάνοντας υπόψη την παροχή Εγγυήσεων Προέλευσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Οι ποσότητες καυσίμων και ηλεκτρικής ενέργειας που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των εκπομπών λαμβάνονται από λογαριασμούς ή τιμολόγια.

Κατηγορία 4: Ανάντη μεταφορά και διανομή

Αυτή η κατηγορία αφορά τις εκπομπές που προκύπτουν από τη μεταφορά και τη διακίνηση αγαθών προς και από τις εγκαταστάσεις της αντίστοιχης οντότητας, μέσω στόλων οχημάτων που ανήκουν σε εξωτερικούς προμηθευτές. Στην περίπτωση της Τράπεζας, αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει εκπομπές από τη μεταφορά αγαθών αγορασμένων από προμηθευτές για τα οποία το κόστος μεταφοράς δεν ήταν ενσωματωμένο στην τιμή πώλησης των προϊόντων, τη μεταφορά υλικών προς και από τις αποθήκες της Τράπεζας η οποία εκτελείται από συνεργαζόμενες εταιρείες, καθώς και από τη μεταφορά αντικειμένων που προκύπτουν από συγχωνεύσεις τμημάτων και καταστημάτων. Η συγκεκριμένη κατηγορία δεν εμφανίζεται συνήθως στις δραστηριότητες των θυγατρικών της Τράπεζας.

Κατηγορία 5: Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες

Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εκπομπών βασίζεται στη μέθοδο δαπανών και στη μέθοδο μέσων δεδομένων. Οι εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 από απόβλητα που παράγονται από δραστηριότητες περιλαμβάνουν τα στερεά απόβλητα που παράγονται από τους εργαζομένους και αποστέλλονται σε χώρους υγειονομικής ταφής, καθώς και τα ανακυκλωμένα υλικά. Τα δεδομένα δραστηριότητας για τα στερεά απόβλητα που παράγονται στις εγκαταστάσεις του Ομίλου υπολογίζονται με βάση συγκεκριμένες παραδοχές (π.χ. χρησιμοποιώντας τον δείκτη των στερεών αποβλήτων που παράγονται ανά εργαζόμενο στον τριτογενή τομέα που παρέχεται από την Eurostat και λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό των εργαζομένων που εξαιρέθηκαν από την τηλεργασία). Επιπλέον, για τα ανακυκλωμένα υλικά, οι δαπάνες που έγιναν για τη μεταφορά τους έχουν χρησιμοποιηθεί ως δεδομένα δραστηριότητας, τα οποία προέκυψαν από τιμολόγια. Οι συντελεστές εκπομπών DEFRA ανά τύπο υλικού που απορρίπτεται και επεξεργάζεται χρησιμοποιούνται επίσης για τον υπολογισμό ενός σταθμισμένου συντελεστή εκπομπών για τα στερεά απόβλητα με βάση τη συνήθη σύνθεση του παραγόμενου μείγματος (βάσει μελέτης της EPA).

Κατηγορία 6: Επαγγελματικά ταξίδια

Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εκπομπών βασίζεται σε πραγματικά δεδομένα. Οι εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 προέρχονται από επαγγελματικά ταξίδια και περιλαμβάνουν τις αεροπορικές, θαλάσσιες και χερσαίες μεταφορές των εργαζομένων για δραστηριότητες που σχετίζονται με την εργασία, καθώς και τη διαμονή σε ξενοδοχεία κατά τη διάρκεια αυτών των ταξιδιών. Όλες οι σχετικές πληροφορίες παρέχονται από τα συνεργαζόμενα ταξιδιωτικά πρακτορεία. Έχουν εφαρμοστεί οι συντελεστές εκπομπών Defra 2025.

Κατηγορία 7: Μετακινήσεις εργαζομένων

Η κατηγορία αυτή αφορά τις εκπομπές που προκύπτουν από τις μετακινήσεις των εργαζομένων προς και από την Τράπεζα, χρησιμοποιώντας διάφορους τρόπους μεταφοράς. Στην περίπτωση της Τράπεζας, λόγω του μεγάλου αριθμού εργαζομένων, οι εκπομπές εκτιμώνται με βάση την τεκμηριωμένη γνώμη ειδικών και πρότυπα προφίλ μετακίνησης, λαμβάνοντας υπόψη την κατανομή των μέσων μεταφοράς, τις μέσες αποστάσεις ταξιδιού και τον βαθμό τηλεργασίας. Για τις θυγατρικές, οι εκπομπές υπολογίζονται μέσω ερωτηματολογίων προς τους εργαζομένους, που συλλέγουν βασικές πληροφορίες, όπως το μέσο μετακίνησης, την απόσταση ταξιδιού, τη συχνότητα μετακίνησης και τον αριθμό ημερών παρουσίας στον χώρο εργασίας. Οι εκπομπές από οχήματα που έχει μισθώσει η Τράπεζα και παρέχει στους εργαζομένους εξαιρούνται, καθώς περιλαμβάνονται στις εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 1. Οι εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 υπολογίζονται με προσέγγιση βασισμένη στις δραστηριότητες. Συγκεκριμένα, το συνολικό ετήσιο έργο μετακίνησης υπολογίζεται ανά μέσο μεταφοράς και πολλαπλασιάζεται με τους συντελεστές μετατροπής των DEFRA & BEIS για όλα τα μέσα μεταφοράς, εκτός από τα μέσα μαζικής μεταφοράς, για τα οποία εφαρμόζονται εθνικοί συντελεστές εκπομπών βάσει δεδομένων από ΟΑΣΑ και ΣΤΑΣΥ. Ο υπολογισμός λαμβάνει επίσης υπόψη το αποφευχθέν έργο μετακίνησης λόγω της τηλεργασίας μεταξύ των εργαζομένων του Ομίλου.

Κατηγορία 8: Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία

Αυτή η κατηγορία δεν ισχύει για την Alpha Bank, διότι οι εκπομπές από τη λειτουργία των μισθωμένων κτιρίων γραφείων περιλαμβάνονται στις εκπομπές των Πεδίων εφαρμογής 1 και 2.

Κατηγορία 9: Κατάντη μεταφορά και διανομή

Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει τις έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) (Πεδίο 3) που προκύπτουν από τη μεταφορά και τη διανομή προϊόντων μετά το σημείο πώλησης, όπου η μεταφορά αυτή δεν πραγματοποιείται ή δεν ελέγχεται άμεσα από τον οργανισμό. Αφορά τις εκπομπές από την αποστολή αλληλογραφίας σε διάφορες γεωγραφικές περιοχές της Ελλάδας (Αττική, υπόλοιπη ηπειρωτική Ελλάδα και νησιά), που υπολογίζονται με βάση τα στοιχεία δραστηριότητας και τις παραμέτρους μεταφοράς (τρόπος μεταφοράς και απόσταση). Η Τράπεζα κατατάσσει τις εκπομπές από την αποστολή αλληλογραφίας στην Κατηγορία 1.

Κατηγορία 10: Μεταποίηση πωλούμενων προϊόντων

Ο Όμιλος, ως πάροχος χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, δεν πουλά προϊόντα, μόνο υπηρεσίες που δεν χρειάζονται επεξεργασία. Ως εκ τούτου, οι εκπομπές σε αυτήν την κατηγορία δεν είναι σχετικές.

Κατηγορία 11: Χρήση πωλούμενων προϊόντων

Ο Όμιλος προσφέρει μόνο υπηρεσίες στους πελάτες του και δεν πουλά προϊόντα που οδηγούν σε εκπομπές όταν χρησιμοποιούνται. Κατά συνέπεια η χρήση των πωληθέντων υπηρεσιών δεν έχει επίπτωση και δεν αντιπροσωπεύει θέση στο αποτύπωμα άνθρακα του Ομίλου.

Κατηγορία 12: Επεξεργασία πωλούμενων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής

Ο Όμιλος προσφέρει μόνο υπηρεσίες στους πελάτες του και δεν πουλά προϊόντα που δημιουργούν εκπομπές όταν απορρίπτονται. Η επεξεργασία των πωληθέντων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής τους δεν αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό στο αποτύπωμα άνθρακα του Ομίλου.

Κατηγορία 13: Κατάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία

Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει, αναλύει και εκτιμά τις εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 που προκύπτουν από τη λειτουργία περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην εταιρεία (δρώντας ως εκμισθωτής) και έχουν μισθωθεί σε τρίτους κατά τη διάρκεια του υπό αναφορά έτους, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται ήδη στις εκπομπές των Πεδίων εφαρμογής 1 ή 2. Λαμβάνονται υπόψη οι εκπομπές από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία (π.χ. ακίνητα, εξοπλισμός κ.ά.). Για τους σχετικούς υπολογισμούς εφαρμόζεται προσέγγιση βασισμένη σε δαπάνες, χρησιμοποιώντας συντελεστές περιβαλλοντικών εκπομπών που αντιστοιχούν στους οικονομικούς συντελεστές των διαφόρων υποκατηγοριών δανείων και επενδύσεων.

Κατηγορία 14: Δικαιόχρηση

Αυτή η κατηγορία δεν είναι σχετική καθώς η Alpha Bank δεν εφαρμόζει σύστημα δικαιόχρησης (franchising).

Κατηγορία 15: Επενδύσεις (Χρηματοδοτούμενες εκπομπές)

Για να ευθυγραμμίσει το χαρτοφυλάκιό του με τους κλιματικούς στόχους του Παρισιού, ο Όμιλος πραγματοποιεί πλήρη μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του, καλύπτοντας επενδυτικά και δανειακά προϊόντα του εταιρικού χαρτοφυλακίου του σε όλους τους τομείς που χρηματοδοτεί, βάσει των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) των δανειοληπτών ή των εταιρειών στις οποίες επενδύει. Για να μετρήσει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, η Τράπεζα ακολουθεί το Παγκόσμιο Πρότυπο Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα που αναπτύχθηκε από την PCAF (έκδοση Νοεμβρίου 2021). Η PCAF βασίζεται στις Εκπομπές GHG Πεδίου εφαρμογής 3 στην Αλυσίδα Αξίας – Επενδύσεις (Κατηγορία 15) προκειμένου να παρέχει συγκεκριμένες προσεγγίσεις υπολογισμού ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων. Στο πλαίσιο αυτό, η κάλυψη των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνει εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές, εταιρικά ομόλογα, επιχειρηματικά δάνεια, εμπορικά ακίνητα (CRE), υποθήκες, δάνεια για αγορά αυτοκινήτων, δημόσιο χρέος και χρηματοδότηση έργων. Για τους σκοπούς της μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, προσδιορίστηκε η κατανομή του τομέα NACE της αντισυμβαλλόμενης οντότητας και υπολογίστηκαν οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων θερμοκηπίου (GHG) για τις εκπομπές των Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 (σε τόνους ισοδύναμου CO₂), ανάλογα με τη διαθεσιμότητα των πληροφοριών. Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές έχουν μετρηθεί χρησιμοποιώντας πρωτογενή δεδομένα (π.χ. αναφερόμενες εκπομπές) για το 12,8% του χαρτοφυλακίου (με όρους χρηματοδοτούμενων εκπομπών), ενώ για το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο (δηλαδή 87,2%), οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές έχουν εκτιμηθεί χρησιμοποιώντας προσεγγιστικά δεδομένα (π.χ. ΕΕΙΟ). Στον βαθμό που οι εκπομπές GHG, τα δεδομένα δραστηριότητας ή τα οικονομικά δεδομένα δεν ήταν διαθέσιμα εκ μέρους των αντισυμβαλλομένων για το 2024, η μέτρηση για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές βασίστηκε σε δεδομένα για το 2023. Η έκθεση της Τράπεζας σε κάθε αντισυμβαλλόμενο αφορά το τέλος του 2025. Οι εκπομπές Κατηγορίας 15 του Ομίλου περιλαμβάνουν τις εκπομπές όλων των θυγατρικών, των κοινοπραξιών και των συγγενών εταιρειών της Τράπεζας. Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν ασκεί λειτουργικό έλεγχο επί των κοινοπραξιών και των συγγενών εταιρειών της, οι εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 αυτών των οντοτήτων περιλαμβάνονται στο ανθρακικό αποτύπωμα του Ομίλου στην Κατηγορία 15 του Πεδίου εφαρμογής 3, καθώς θεωρούνται επενδύσεις, σύμφωνα με τη μεθοδολογία της PCAF.

Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Πίνακας 42 Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (συνολικές εκπομπές GHG ανά καθαρά έσοδα)

Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου 2025 (συνολικές εκπομπές GHG ανά καθαρά έσοδα) (tn CO ₂ e/ευρώ καθαρών εσόδων)	
Βάσει τοποθεσίας	Βάσει αγοράς
2025	2025
0,011	0,011

Για το έτος 2024, η ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ανήλθε σε 0,012, τόσο βάσει τοποθεσίας όσο και βάσει αγοράς.

Πίνακας 43 Ποσά καθαρών εσόδων για την ένταση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) (σε ευρώ)

Καθαρά Έσοδα 2025 (σε ευρώ)	
Καθαρά έσοδα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έντασης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) (σε ευρώ) ³⁰	2.184.362.000

[E1-9] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες

Για πληροφορίες σχετικά με τις προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα SBM-3.

Ενεργειακή απόδοση των ακινήτων στοιχείων ενεργητικού

³⁰ Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες και διαχείριση επενδυτικών ακινήτων, όπως περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα και κατοικίες ανά κατηγορία ενεργειακής απόδοσης (πραγματική) και επίπεδο ενεργειακής κατανάλωσης (εκτιμώμενο και πραγματικό) αντίστοιχα, σε επίπεδο Ομίλου.

Πίνακας 44 Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα και κατοικίες ανά πραγματικό EPC

Επίπεδο ενεργειακής απόδοσης (Κατηγορία EPC της εξασφάλισης) ³¹	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ) ³²
A	371
B	205
C	372
D	246
E	90
F	41
G	92

Πίνακας 45 Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα και κατοικίες ανά επίπεδο ενεργειακής κατανάλωσης (εκτιμώμενο και πραγματικό)

Επίπεδο ενεργειακής απόδοσης (βαθμολογία EP σε kWh/m ²) ³³	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ)
0, <= 100	1.101
> 100, <= 200	4.239
> 200, <= 300	2.237
> 300, <= 400	1.716
> 400, <= 500	346
> 500	1.315

ESRS E4 – ΒΙΟΠΟΙΚΙΛΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

[E4-1] Σχέδιο μετάβασης και συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
Ανάλυση Ανθεκτικότητας

Πεδίο εφαρμογής και μεθοδολογία

Ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει ανάλυση ανθεκτικότητας για την αξιολόγηση των κινδύνων βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων εντός του χαρτοφυλακίου του, όπως περιγράφεται στην ενότητα [E4.IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.»

Όσον αφορά τους κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση και σύμφωνα με την αξιολόγηση της σημαντικότητάς τους, η Τράπεζα έχει εξετάσει διάφορα σενάρια για τον πιστωτικό κίνδυνο σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η μεθοδολογία χρησιμοποιεί το μοντέλο GLOBIO για τον παράγοντα εξάρτησης των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας (outside-in) και την εκτίμηση του κόστους μείωσης της χρήσης γης των αντισυμβαλλομένων για τον παράγοντα επίπτωσης (inside-out).

Ο παράγοντας εξάρτησης εκτιμάται βάσει δύο Shared Socioeconomic Pathways (SSP) με αντίστοιχες Representative Concentration Pathways (RCP) με βάση τον δείκτη Mean Species Abundance (MSA), με αποτέλεσμα δύο παγκόσμια σενάρια, δηλαδή το Sustainability (SSP1 × RCP2,6) και το Fossil-fueled Development (SSP5 × RCP8,5). Οι μεταβολές του δείκτη MSA μεταφράζονται στη συνέχεια σε μεταβολές της Πιθανότητας Αθέτησης (PD).

Ο παράγοντας επίπτωσης εκτιμάται με βάση την ένταση χρήσης γης σύμφωνα με τον στόχο SBTN 2030/2050 κάτω από δύο σενάρια, δηλαδή το «Baseline» και το «Stressed» σενάριο. Το «Baseline» αντανάκλα την πιο πιθανή μακροοικονομική διαδρομή υπό τις τρέχουσες πολιτικές και τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς, υποθέτοντας ότι δεν θα υπάρξουν σημαντικές διαταραχές ή διαρθρωτικές αλλαγές με βάση το «NGFS NDC». Ενώ το «Stressed» σενάριο αντιπροσωπεύει τη μελλοντική διαδρομή που συνδέεται με τα υψηλότερα κόστη περιβαλλοντικής μετάβασης με βάση το σενάριο «NGFS Delayed Transition». Το έτος 2025 θεωρείται ως το έτος έναρξης της μείωσης του απόλυτου αποτυπώματος γης.

Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε παρουσιάζονται στην ενότητα [SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο.

Συμμετοχή ενδιαφερόμενων μερών

Ο Όμιλος Alpha Bank βρίσκεται σε ανοιχτό διάλογο με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη για την διατήρηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, ευθυγραμμίζοντας την προσέγγισή του με τις εποπτικές προσδοκίες, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις εξελισσόμενες βέλτιστες πρακτικές, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης μετρήσεων, στόχων και επιδιώξεων. Η διατήρηση και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων θεωρείται αναδυόμενο θέμα στην ατζέντα των πελατών της Τράπεζας, με τις σημαντικότερες επιπτώσεις να αναγνωρίζονται σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Όσον αφορά την ανατροφοδότηση από τους μετόχους, μέχρι σήμερα δεν έχουν ληφθεί συγκεκριμένες παρατηρήσεις σχετικά με τη βιοποικιλότητα. Η προσέγγιση του Ομίλου σε αυτόν τον τομέα καθοδηγείται κυρίως από τα νομικά και κανονιστικά πλαίσια και από τη δέσμευσή του για μακροπρόθεσμη περιβαλλοντική διαχείριση.

Επιπλέον, για τους σκοπούς της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, ο Όμιλος αξιοποίησε τα υπάρχοντα αποτελέσματα της συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. υπάρχουσες έρευνες εργαζομένων, ανατροφοδότηση από επενδυτές και πελάτες και την αγορά κ.λπ.) για να εντοπίσει πιθανά πρόσθετα θέματα προτεραιότητας που προέρχονται από αυτά. Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη συνολική

³¹ Πηγή: Γνωστοποιήσεις Πυλώνα III

³² Περίμετρος: Άθροισμα των εξασφαλισμένων δανείων εμπορικών ακινήτων και κατοικιών, Πραγματικό EPC, Περίμετρος Ομίλου

³³ Πηγή: Γνωστοποιήσεις Πυλώνα III

διαδικασία συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών του Ομίλου, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών.

[E4.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει καμία πραγματική και δυνητική επίπτωση στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα είτε στις δικές του επιχειρησιακές εγκαταστάσεις είτε σε εγκαταστάσεις υπό τον επιχειρησιακό του έλεγχο, ούτε έχει προσδιορίσει δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά περιοχές ευαίσθητες στη βιοποικιλότητα και απειλούμενα είδη. Συγκεκριμένα, δεν υπάρχουν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις όσον αφορά την υποβάθμιση του εδάφους, την απερήμωση ή τη σφράγιση του εδάφους και τα χαρτοφυλάκια των επενδυτικών δραστηριοτήτων έχουν όλους τους απαιτούμενους περιβαλλοντικούς όρους και τις προϋποθέσεις. Ωστόσο, η βιοποικιλότητα έχει οριστεί ως σημαντική μόνο σε σχέση με την κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου και το συνολικό χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.

[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Βασικές Περιβαλλοντικές Πολιτικές και Πολιτικές Βιοποικιλότητας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η απώλεια βιοποικιλότητας και η υποβάθμιση των οικοσυστημάτων που προκύπτουν από οικονομικές δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν κοινωνικές επιπτώσεις. Ως εκ τούτου, έχουν ενσωματωθεί στις πολιτικές του παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση προκειμένου να αποφευχθούν έμμεσα και να ελαχιστοποιηθούν οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις στις τοπικές κοινότητες. Ο Όμιλος υιοθετεί προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική και περιβαλλοντική αλλαγή, η οποία αποτελεί ήδη βασική συνιστώσα της Διαχείρισης Κινδύνων του. Για τον σκοπό αυτό, έχει θεσπίσει μια σειρά βασικών πολιτικών για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας, όπως η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου και τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking και τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής. Για περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με αυτές τις πολιτικές καθώς και τη διαδικασία παρακολούθησης, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Για να μετρηθεί περαιτέρω την επίπτωσή του στη βιοποικιλότητα, ο Όμιλος διαθέτει έναν Κατάλογο εξαιρέσεων με τις δραστηριότητες που απαγορεύεται να χρηματοδοτηθούν. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απαγορεύει τη χρηματοδότηση προς:

- Δραστηριότητες που απαγορεύονται από την εθνική νομοθεσία ή από διεθνείς συμβάσεις για την προστασία των πόρων βιοποικιλότητας ή της πολιτιστικής κληρονομιάς.
- Αλιεία με παρασυρόμενα δίχτυα στο θαλάσσιο περιβάλλον χρησιμοποιώντας δίχτυα μήκους άνω των 2,5 χλμ.
- Μετατροπή φυσικών δασών σε φυτείες.
- Χονδρικό και λιανικό εμπόριο θερμικού άνθρακα.
- Οποιαδήποτε δραστηριότητα που συνεπάγεται σημαντική υποβάθμιση, μετατροπή ή καταστροφή των περιοχών που περιλαμβάνονται στον χάρτη Natura.

Ο Κατάλογος Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων του Ομίλου στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου, η οποία προβλέπει μηδενική χρηματοδότηση για συγκεκριμένες δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα, τους οικοτόπους και τα υδάτινα σώματα, αφορά το κατάντη τμήμα της αλυσίδας αξίας του. Οι δεσμεύσεις ισχύουν για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου, σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται.

Το 2025, η Alpha Bank ενίσχυσε τη συμβολή της στην προστασία της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων μέσω της θέσπισης του Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων, το οποίο κατευθύνει τη χρηματοδότηση προς δραστηριότητες με μετρήσιμα περιβαλλοντικά οφέλη. Το Πλαίσιο περιλαμβάνει αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας σύμφωνα με τα οποία τα χρηματοδοτούμενα περιουσιακά στοιχεία πρέπει να συμμορφώνονται με υψηλά περιβαλλοντικά πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων των προτύπων απόδοσης της IFC και της σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ, υποστηρίζοντας έτσι έργα που ελαχιστοποιούν τις οικολογικές επιπτώσεις και προωθούν αποτελέσματα θετικά για τη φύση. Μέσω του σχεδιασμού του που λαμβάνει υπόψη την ταξινόμηση, το Πλαίσιο επιδιώκει, στο μέτρο του δυνατού, να ευθυγραμμιστεί με τους περιβαλλοντικούς στόχους της Ταξινόμησης της ΕΕ — συμπεριλαμβανομένου του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, της μετάβασης σε μια κυκλική οικονομία, της πρόληψης της ρύπανσης και της προστασίας και αποκατάστασης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων. Ενσωματώνοντας τις παραμέτρους της βιοποικιλότητας στις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, στις τομεακές εκτιμήσεις κινδύνου και στη μεθοδολογία επιλογής έργων, η Τράπεζα κατανέμει τους χρηματοδοτικούς πόρους με τρόπο που ενισχύει τη βιώσιμη χρήση της γης, βελτιώνει την περιβαλλοντική ανθεκτικότητα και υποστηρίζει τη μακροπρόθεσμη διατήρηση των οικοσυστημάτων.

Εφαρμογή πολιτικών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα

Στο πλαίσιο της Διακυβέρνησης Κινδύνων ESG και Κλιματικού Κινδύνου, ο Όμιλος Alpha Bank έχει εφαρμόσει μια ολοκληρωμένη δομή για τη σχετική λήψη αποφάσεων και την υλοποίηση σε όλα τα επίπεδα. Επιπλέον, στο E1 περιλαμβάνονται όλα τα πρότυπα ή πρωτοβουλίες τρίτων μερών στα οποία δεσμεύεται ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή της πολιτικής. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με αυτήν τη δομή, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Συμμετοχή ενδιαφερόμενων μερών για τη διαμόρφωση και εφαρμογή πολιτικών

Η συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών παίζει σημαντικό ρόλο στην υιοθέτηση νέων πολιτικών. Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, δεν έχουν ληφθεί μέχρι σήμερα συγκεκριμένες παρατηρήσεις σχετικά με τη βιοποικιλότητα από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Ο Όμιλος, σε απάντηση στις προσδοκίες των ρυθμιστικών αρχών, εφάρμοσε τη Διαχείριση Κλιματικών Κινδύνων και τα κριτήρια ESG σε όλες τις αποφάσεις δανειοδότησης και επενδύσεων, και τη Στρατηγική Κεφαλαίου και Κινδύνου που ενσωματώνει κριτήρια ESG. Η ανατροφοδότηση από τους πελάτες επηρέασε επίσης την ανάπτυξη του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, τα σχέδια μετάβασης για τους πελάτες και τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που σχετίζονται με θέματα ESG.

Επομένως, υπάρχουν σχετικές πολιτικές που είναι διαθέσιμες στον [ιστότοπο](#) της Alpha Bank A.E., στην ενότητα ESG και Βιωσιμότητα, τόσο στα ελληνικά όσο και στα αγγλικά, για τις διάφορες ομάδες ενδιαφερόμενων μερών:

- Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης
- Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και Εξωτερική Αξιολόγηση (External Review)
- Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων και Γνωμάτευση από Δεύτερο Μέρος

Αυτές οι πολιτικές κοινοποιούνται ενεργά στα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω άμεσων επικοινωνιών και προγραμμάτων ευαισθητοποίησης των εργαζομένων για θέματα ESG. Συγκεκριμένα, όλοι οι εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση στις πολιτικές μέσω του ABiD στο Intranet – εσωτερικό ιστότοπο της Alpha Bank. Για τα ενδιαφερόμενα μέρη που εφαρμόζουν πολιτικές, συμπεριλαμβανομένων των

επενδυτών, ο Όμιλος διασφαλίζει την πρόσβαση μέσω τακτικών ενημερώσεων, αναφορών βιωσιμότητας και ειδικών συναντήσεων με επενδυτές. Οι μέθοδοι αυτές περιλαμβάνουν συμμετοχή σε συνέδρια, ενημερώσεις και δημοσίευση λεπτομερών πλαισίων, όπως το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (ΠΒΧ) και η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση, που περιγράφουν τις δεσμεύσεις της Τράπεζας και την επιχειρησιακή ενσωμάτωση των προτύπων ESG.

Σχέση των πολιτικών με θέματα βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι τρέχουσες πολιτικές του που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα βρίσκονται ακόμη υπό ανάπτυξη για να αντιμετωπίσουν πλήρως τα συγκεκριμένα θέματα που περιγράφονται στα σημεία δεδομένων (Data Points). Ωστόσο, δεσμεύεται να ενσωματώσει προοδευτικά αυτές τις πτυχές στα επιχειρησιακά και χρηματοδοτικά του πλαίσια. Παρακάτω παρατίθεται η τρέχουσα κατάσταση και η ευθυγράμμιση των πολιτικών με τα συγκεκριμένα θέματα.

α) Συμβολή στους άμεσους παράγοντες επιπτώσεων στην απώλεια βιοποικιλότητας:

- i. Κλιματική Αλλαγή: Οι πολιτικές του Ομίλου αντιμετωπίζουν την κλιματική αλλαγή έμμεσα μέσω της εστίασής τους στην απανθρακοποίηση και την υποστήριξη έργων ανανεώσιμης ενέργειας και ενεργειακής αποδοτικότητας, αλλά αυτά τα μέτρα δεν στοχεύουν άμεσα στις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα.
- ii. Αλλαγή στη χρήση γης: Αν και οι αξιολογήσεις χρήσης γης αποτελούν μέρος της ανασκόπησης κινδύνων ESG των έργων, οι πολιτικές δεν αντιμετωπίζουν πλήρως τις επιπτώσεις της τεχνητής κάλυψης εδαφών, της αλλαγής χρήσης γλυκών υδάτων ή της αλλαγής χρήσης θαλάσσιων περιοχών. Αυτά τα κενά αναγνωρίζονται και προγραμματίζονται για μελλοντικές εκδόσεις των πολιτικών.
- iii. Άμεση εκμετάλλευση: Ο Κατάλογος Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων του Ομίλου απαγορεύει ρητά τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων όπως η αποψίλωση δασών και η υπεραλίευση, αλλά η περαιτέρω ενσωμάτωση μετρήσεων εκμετάλλευσης που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα στη διαδικασία δέουσας επιμέλειας βρίσκεται ακόμα υπό ανάπτυξη.
- iv. Χωροκατακτητικά ξένα είδη: Αυτό δεν αντιμετωπίζεται ρητά στις τρέχουσες πολιτικές, αλλά θα μπορούσε να συμπεριληφθεί σε μελλοντικές επικαιροποιήσεις ως μέρος της εξελισσόμενης στρατηγικής βιοποικιλότητας του Ομίλου.
- v. Ρύπανση: Οι πολιτικές αντιμετωπίζουν επί του παρόντος τους κινδύνους ρύπανσης, ιδιαίτερα σε βιομηχανικά έργα, μέσω της δέουσας επιμέλειας ESG, αλλά οι άμεσοι σύνδεσμοι με τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί συστηματικά.

β) Επιπτώσεις στην κατάσταση των ειδών:

Ο Όμιλος δεν διαθέτει επί του παρόντος λεπτομερείς μηχανισμούς για την αξιολόγηση των επιπτώσεων στα μεγέθη πληθυσμών ειδών ή στους κινδύνους εξαφάνισης. Η συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας αντιμετωπίζεται έμμεσα με την εξαίρεση από τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων σε προστατευόμενες περιοχές, αλλά απαιτείται περαιτέρω ανάπτυξη της παρακολούθησης των επιπτώσεων σε συγκεκριμένα είδη.

γ) Επιπτώσεις στην έκταση και την κατάσταση των οικοσυστημάτων:

Οι επιπτώσεις στα οικοσυστήματα, συμπεριλαμβανομένης της υποβάθμισης και της σφράγισης του εδάφους, αντιμετωπίζονται εν μέρει μέσω των ανασκοπήσεων κινδύνων ESG και του αποκλεισμού ορισμένων δραστηριοτήτων. Ωστόσο, ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο παρακολούθησης της υγείας των οικοσυστημάτων δεν έχει ακόμα τεθεί σε εφαρμογή.

δ) Επιπτώσεις και εξαρτήσεις από τις οικοσυστημικές υπηρεσίες:

Οι εξαρτήσεις από τις οικοσυστημικές υπηρεσίες, όπως η δέσμευση άνθρακα και η παροχή νερού, λαμβάνονται υπόψη στις αξιολογήσεις έργων όπου είναι σχετικές, αλλά αυτές δεν συνδέονται ακόμη συστηματικά με τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα στο σύνολο του χαρτοφυλακίου.

Ο Όμιλος εφαρμόζει, διατηρεί και ενημερώνει έναν Κατάλογο εξαιρέσεων για να καθορίσει συγκεκριμένες δραστηριότητες που δεν επιτρέπεται να χρηματοδοτηθούν. Τα κριτήρια εξαιρέσεων καλύπτουν διάφορα περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα. Ο Κατάλογος Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων αποτελεί μέρος της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου, η οποία ενσωματώνει δραστηριότητες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

Επιπλέον, μετά την κατηγοριοποίηση του κινδύνου ESG σε επίπεδο οφειλέτη/έργου/συναλλαγής χρηματοδότησης και ανάλογα με το αποτέλεσμα (που περιγράφεται λεπτομερώς στους σχετικούς Κανονισμούς Πιστοδοτήσεων), διενεργείται Δέουσα Επιμέλεια ESG βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων αξιολόγησης, που ορίζονται ως «Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές Απαιτήσεις», τα οποία αντανακλούν αυτά της EBRD. Ένα από τα κριτήρια αξιολόγησης ESG περιγράφει πιθανούς κινδύνους και επιπτώσεις στη διατήρηση της βιοποικιλότητας και τη βιώσιμη διαχείριση των έμβιων φυσικών πόρων. Όλοι οι οφειλέτες/έργα του Ομίλου υποχρεούνται να διαχειρίζονται την επίδοση ESG που προκύπτει από την επιχειρηματική τους δραστηριότητα σε αυτόν τον τομέα. Όταν το αποτέλεσμα της αξιολόγησης ESG είναι μη αιεφόρα χρηματοδότηση Μεσαίου ή Υψηλού Κινδύνου και το αίτημα υπό εξέταση αφορά νέα χρηματοδότηση επενδυτικής φύσης ειδικού σκοπού, π.χ. χρηματοδότηση έργων (υποδομές, ενέργεια, κ.λπ.), κατασκευή/επέκταση/αγορά ακινήτων, συμπεριλαμβανομένων βιομηχανικών εγκαταστάσεων, ξενοδοχειακών και τουριστικών μονάδων, διενεργείται δέουσα επιμέλεια βάσει της οποίας, εάν απαιτείται, συντάσσεται ένα σχέδιο διορθωτικών ενεργειών το οποίο πρέπει να υλοποιηθεί σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα από τον πελάτη.

Εκτός από όλες τις πολιτικές που περιγράφονται παραπάνω, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική Περιβαλλοντικής Διαχείρισης από τον Απρίλιο του 2019, η οποία θέτει το πλαίσιο για την Περιβαλλοντική Διαχείριση του Ομίλου, με στόχο τη βελτίωση της περιβαλλοντικής του επίδοσης, τη συμμόρφωση με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο για περιβαλλοντικά θέματα και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής χρήσης των φυσικών πόρων. Σύμφωνα με την Πολιτική, έχει αναπτυχθεί ένα Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (EMS) - πιστοποιημένο με ISO14001 - σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, το οποίο θέτει το πλαίσιο για την παρακολούθηση, διαχείριση και βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Το EMS παρακολουθεί την περιβαλλοντική επίδοση της Τράπεζας που σχετίζεται με τις λειτουργίες της και αξιολογεί τα χρηματοδοτούμενα έργα με βάση τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους.

Η Alpha Bank, μέσω του EMS, αντιμετωπίζει έμμεσα τις επιπτώσεις που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, αναγνωρίζοντας τη σημασία τους για τη λειτουργία και το επιχειρηματικό της μοντέλο. Αν και δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα ως ξεχωριστές οντότητες, το EMS ενσωματώνει διαδικασίες για την αξιολόγηση και διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που απειλούν τα φυσικά συστήματα και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν.

Σημαντικές Εξαρτήσεις: Ο Όμιλος αναγνωρίζει την εξάρτησή του από υλικούς πόρους που προέρχονται από τα οικοσυστήματα. Μέσω του Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (EMS), εντοπίζει και αξιολογεί τις περιβαλλοντικές πτυχές των δραστηριοτήτων του που αλληλεπιδρούν με τα φυσικά οικοσυστήματα, όπως η χρήση ενέργειας και νερού, οι εκπομπές και η διαχείριση πόρων. Η έμφαση στην

αποδοτική χρήση των πόρων συνδέεται άμεσα με την αναγνώριση ότι η βιωσιμότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την υγεία των φυσικών συστημάτων.

Φυσικοί Κίνδυνοι: Το Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (EMS) περιλαμβάνει την αξιολόγηση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και των κινδύνων που προκύπτουν από ακραία καιρικά φαινόμενα ή άλλες φυσικές καταστροφές (φυσικοί κίνδυνοι). Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση αυτών των φαινομένων στις λειτουργίες και το επιχειρηματικό του μοντέλο και λαμβάνει μέτρα για την ελαχιστοποίησή τους.

Κίνδυνοι Μετάβασης: Ενσωματώνοντας μη χρηματοοικονομικά κριτήρια στις πιστωτικές αξιολογήσεις, ο Όμιλος αντιμετωπίζει προληπτικά τους κινδύνους της μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη οικονομία. Αξιολογώντας τα χρηματοδοτούμενα έργα βάσει περιβαλλοντικών και κοινωνικών προτύπων, ο Όμιλος μειώνει την έκθεσή του σε επιχειρήσεις ή τομείς που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από κανονιστικές αλλαγές, ζητήματα φήμης ή οικονομικές προκλήσεις που σχετίζονται με την απώλεια βιοποικιλότητας ή την υποβάθμιση των οικοσυστημάτων.

Ευκαιρίες: ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ευκαιρίες που προκύπτουν από την προώθηση της βιωσιμότητας. Ενθαρρύνει την πράσινη χρηματοδότηση και προσφέρει προϊόντα που βοηθούν τους πελάτες του να βελτιώσουν την περιβαλλοντική τους επίδοση. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος επιδιώκει να συμβάλει στην ανάπτυξη βιώσιμων επενδύσεων και υπηρεσιών, ενώ παράλληλα συμβάλλει στην προστασία των οικοσυστημάτων.

Βιώσιμες πρακτικές χρήσης γης και γεωργίας

Στη γεωργία που περιλαμβάνει ζώα, ο Όμιλος απαγορεύει τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων όπως η καταναγκαστική σίτιση παπιών και χηνών, η εκτροφή γουνοφόρων ζώων για παραγωγή γούνας σε εργοστασιακές φάρμες και οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες που θεωρούνται παράνομες σύμφωνα με την εθνική ή διεθνή νομοθεσία ή υπόκεινται σε απαγορεύσεις σταδιακής κατάργησης. Για να μετριάσει συγκεκριμένους τομεακούς κινδύνους—όπως η διαχείριση της βόσκησης, η πρόληψη της υπερβόσκησης, η εκτροφή ζώων μεγάλης κλίμακας, η διαχείριση λυμάτων, η διαχείριση αποβλήτων, οι αέριες εκπομπές, η ζωτοτροφή, ο έλεγχος ασθενειών, η υπεύθυνη χρήση αντιβιοτικών και η διασφάλιση της ευημερίας των ζώων—ο Όμιλος διεξάγει περιβαλλοντική και κοινωνική δέουσα επιμέλεια μέσω εξειδικευμένου προσωπικού σύμφωνα με την απαιτούμενη νομοθεσία. Με στοιχεία Δεκεμβρίου του 2025, η γεωργία αντιπροσωπεύει μόνο ένα μικρό μέρος του τρέχοντος δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Βιώσιμες πρακτικές για θάλασσες και ωκεανούς

Επιπλέον, ο Όμιλος απαγορεύει τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων αλιείας με παρασυρόμενα δίχτυα μήκους άνω των 2,5 χλμ για να μετριάσει τους κινδύνους στην αλιεία και την υδατοκαλλιέργεια. Για την αντιμετώπιση άλλων τομεακών κινδύνων—συμπεριλαμβανομένων των τύπων ψαριών, των παρεμπιπτόντων αλιευμάτων, της διαχείρισης οργανικών αποβλήτων, της διαχείρισης πετρελαίου, των λυμάτων και των εκρών, των αερίων εκπομπών, της διαχείρισης στερεών αποβλήτων, των φυτικών ζωοτροφών από βιώσιμη γεωργία, της καλλιέργειας εγγενών ειδών σε δίχτυα ή κλειστούς θαλάσσιους κλωβούς, της καλλιέργειας μη εγγενών ειδών σε δεξαμενές ξηράς, της πρόληψης κινδύνων για τους τοπικούς άγριους πληθυσμούς, της πυκνότητας αποθεμάτων για την ελαχιστοποίηση των επιδημιών, της πρόληψης απώλειας καθαρής απόδοσης πρωτεΐνης ψαριών, της διαχείρισης νερού, των απορρίψεων και των εκρών, της διάβρωσης του εδάφους και της ιζηματογένεσης, και της χρήσης λιπασμάτων και χημικών—η Τράπεζα διεξάγει περιβαλλοντική και κοινωνική δέουσα επιμέλεια μέσω τεχνικά εξειδικευμένου προσωπικού σύμφωνα με την απαιτούμενη νομοθεσία.

Πρακτικές για την αποψίλωση δασών

Τέλος, για την πρόληψη περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που σχετίζονται με δασοκομικά έργα, η Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου απαγορεύει τη χρηματοδότηση εμπορικών δραστηριοτήτων υλοτομίας σε πρωτογενή τροπικά υγρά δάση και την παραγωγή ή το εμπόριο ξυλείας ή άλλων δασοκομικών προϊόντων, εκτός εάν προέρχονται από δάση υπό βιώσιμη διαχείριση.

Για την αντιμετώπιση τομεακών κινδύνων, όπως η διαχείριση νερού, η υπεύθυνη χρήση λιπασμάτων και φυτοφαρμάκων, οι εναλλακτικές εισροές χημικών, η διαχείριση επικίνδυνων υλικών, η διάβρωση του εδάφους, η διαχείριση πυρκαγιών, η αναδάσωση με εγγενή είδη και η προώθηση δασών πολλαπλών ηλικιών και ειδών έναντι μονοκαλλιεργειών, ο Όμιλος διεξάγει περιβαλλοντική και κοινωνική δέουσα επιμέλεια μέσω εξειδικευμένου προσωπικού για να διαπιστωθεί η τήρηση νομοθεσίας. Με στοιχεία Δεκεμβρίου του 2025, η δασοκομία αποτελεί μόνο ένα μικρό μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

[Ε4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Δράσεις που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα

Για να διατηρήσει συμμόρφωση με τον Κατάλογο εξαιρέσεων του, ο Όμιλος διατηρεί τη δέσμευσή του για μηδενική χρηματοδότηση σε στοχευμένες δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα των ειδών, τους οικοτόπους και τα υδάτινα συστήματα. Αυτή η δέσμευση επιτεύχθηκε για το έτος αναφοράς καθώς δεν υπήρξαν νέες χρηματοδοτήσεις σε καμία από τις εξαιρούμενες κατηγορίες. Επίσης, αναμένεται να παραμείνει αμετάβλητη καθώς η Τράπεζα δεσμεύεται ως προς τον μελλοντικό στόχο της και ως εκ τούτου θα συνεχιστεί σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Ο στόχος του Ομίλου για μηδενική χρηματοδότηση προς στοχευμένες δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα των ειδών, τους οικοτόπους και τα υδάτινα συστήματα, αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας του. Η δέσμευση αυτή ισχύει για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου, σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται και αφορά άτομα, εταιρείες και ΜΜΕ. Η συγκεκριμένη δέσμευση τέθηκε σε ισχύ το οικονομικό έτος 2023 και ο στόχος έχει επιτευχθεί για τα οικονομικά έτη 2024 και 2025.

Επιπλέον, η υλοποίηση αυτής της δέσμευσης συμβάλλει άμεσα στους ευρύτερους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου, ευθυγραμμιζόμενη ιδιαίτερα με τον ΣΒΑ 15 «Ζωή στη Στεριά». Υποστηρίζει τη στρατηγική του Ομίλου για την ελαχιστοποίηση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος και την προστασία της βιοποικιλότητας, χρηματοδοτώντας μόνο εκείνες τις δραστηριότητες που πληρούν αυστηρά περιβαλλοντικά κριτήρια, όπως περιγράφονται στις πολιτικές του για τη Διαχείριση Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα και το ESG. Όσον αφορά τις γεωγραφικές περιοχές και τα ενδιαφερόμενα μέρη, αυτή η δέσμευση εφαρμόζεται συνολικά σε όλες τις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, επηρεάζοντας κυρίως άτομα, ΜΜΕ και εταιρείες στην κατάντη αλυσίδα αξίας του. Παρόλο που η δέσμευση εφαρμόζεται παγκοσμίως, η σημαντική εστίαση παραμένει στην ελληνική αγορά, δεδομένης της περιφερειακής επίπτωσης των δραστηριοτήτων στην τοπική βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

Δυνατότητα αναδάσωσης μέσω προϊόντων ιδιωτικής τραπεζικής

Επιπλέον, ξεκινώντας από το 2021 και συνεχίζοντας μέχρι το 2026, η Τράπεζα έχει αναλάβει μια επιπλέον δράση συνεργασίας με την εταιρεία Reforest Action και την επακόλουθη προώθηση υπεύθυνων επενδύσεων με περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά στους πελάτες ιδιωτικής τραπεζικής. Από το 2021, στο πλαίσιο της συνεργασίας με την Reforest'Action, έναν παγκόσμιο φορέα αναδάσωσης και

αγροδασοπονίας, έχουν χρηματοδοτηθεί για φύτευση περισσότερα από 69.921 δέντρα και, συγκεκριμένα, το 2025 έχουν χρηματοδοτηθεί για φύτευση σχεδόν 9.135 δέντρα. Τα έργα αναδάσωσης έχουν υλοποιηθεί σε κρίσιμες περιοχές σε όλη την Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένου του δάσους της Αρωνάς στην Κατερίνη, του δάσους της Θεσσαλονίκης, του δάσους των Πιερίων Όρων και του δάσους Καστανολόγγου στη Νότια Εύβοια. Αυτή η προσπάθεια έχει οδηγήσει στην αποθήκευση 1.370 τόνων CO₂ και στη δημιουργία 27.405 φυσικών καταφυγίων για άγρια ζώα, σύμφωνα με τα πιστοποιητικά που έχει λάβει ο Όμιλος για την ολοκλήρωση κάθε πρωτοβουλίας.

Όσον αφορά τις λειτουργίες του Ομίλου και την ανάντη αλυσίδα αξίας του, ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει καμία σημαντική επίπτωση που να σχετίζεται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

Ο Όμιλος επιβεβαιώνει ότι το δικό του λειτουργικό μοντέλο, το οποίο επικεντρώνεται κυρίως στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, δεν δημιουργεί εγγενώς ή με άμεσο τρόπο ζητήματα που απαιτούν διορθωτικές ενέργειες. Ωστόσο, σε περιπτώσεις όπου έχει προκληθεί ζημιά λόγω εξωτερικών συνθηκών, όπως φυσικές καταστροφές, ο Όμιλος Alpha Bank έχει ιστορικά στηρίξει τις πληγείσες κοινότητες μέσω οικονομικής βοήθειας και κοινωνικών προγραμμάτων.

Το 2025, η Alpha Bank κινητοποίησε 74 υπαλλήλους από την Επιχειρησιακή Περιοχή Ελέγχου Κινδύνων για να υποστηρίξουν μια εθελοντική πρωτοβουλία στο Αισθητικό Δάσος της Καισαριανής, σε συνεργασία με την Φιλοδοσική Εταιρεία Αθηνών. Η ομάδα συνέβαλε στην αποκατάσταση ενός διαβρωμένου δασικού δρόμου στην περιοχή της Ανάληψης, χρησιμοποιώντας φυσικά υλικά για τη σταθεροποίηση του μονοπατιού και τη βελτίωση της πρόσβασης για τα πυροσβεστικά οχήματα και τους επισκέπτες. Η δράση αυτή συνέβαλε στη διατήρηση και την ανθεκτικότητα ενός προστατευόμενου δασικού οικοσυστήματος και αντανακλά τη δέσμευση της Τράπεζας για την ενίσχυση της βιοποικιλότητας και την περιβαλλοντική διαχείριση με βάση την κοινότητα.

Μελέτες περιπτώσεων: Εταιρείες πιστοποιημένες για τη βιοποικιλότητα και τα βιοπροϊόντα που χρηματοδοτούνται μέσω της Alpha Bank και του InvestEU

Το 2025, η Alpha Bank υποστήριξε μια σειρά επιχειρήσεων των οποίων τα προϊόντα και οι δραστηριότητες έχουν πιστοποιηθεί σύμφωνα με αναγνωρισμένα ευρωπαϊκά περιβαλλοντικά και βιολογικά πρότυπα, συμβάλλοντας έτσι έμμεσα στην προστασία της βιοποικιλότητας και στις βιώσιμες γεωργικές πρακτικές. Μέσω του μηχανισμού InvestEU Sustainability, η Τράπεζα παρείχε χρηματοδότηση γενικού σκοπού σε πέντε εταιρείες, η επιλεξιμότητα των οποίων βασίστηκε σε επαληθευμένα περιβαλλοντικά κριτήρια. Μία χρηματοδοτούμενη εταιρεία πληρούσε τις προϋποθέσεις βάσει της κατοχής του οικολογικού σήματος της ΕΕ για υγρά απορρυπαντικά πιάτων, αποδεικνύοντας τη συμμόρφωσή της με αυστηρές απαιτήσεις σχετικά με τη μειωμένη τοξικότητα, τη βιοαποδομησιμότητα, την προστασία των υδάτων και τη συνολικά χαμηλότερη περιβαλλοντική επίδραση.

Τέσσερις επιπλέον χρηματοδοτούμενες εταιρείες απέδειξαν την επιλεξιμότητά τους μέσω έγκυρων πιστοποιητικών βιολογικής παραγωγής που εκδόθηκαν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/848 και καταχωρίστηκαν στην πλατφόρμα TRACES της ΕΕ. Η γκάμα των πιστοποιημένων προϊόντων τους περιλαμβάνει μη επεξεργασμένα και επεξεργασμένα βιολογικά γεωργικά προϊόντα — όπως φυτικά τρόφιμα, ποτά, παράγωγα φρούτων, βότανα και βιολογικά έτοιμα προς κατανάλωση προϊόντα — που παράγονται με μεθόδους που περιορίζουν τη χρήση συνθετικών εισροών, προστατεύουν την ποιότητα του εδάφους και του νερού και προωθούν τη διατήρηση της γεωργικής βιοποικιλότητας.

Αν και τα δάνεια InvestEU Sustainability είναι γενικού σκοπού, η χορήγησή τους σε πιστοποιημένες βιολογικές και οικολογικές εταιρείες υποστηρίζει τη συνέχιση της λειτουργίας και την πιθανή επέκταση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων με μικρότερη περιβαλλοντική επιβάρυνση. Κατευθύνοντας πόρους σε επιχειρήσεις που συμμορφώνονται με τα προγράμματα βιολογικής και περιβαλλοντικής συμμόρφωσης της ΕΕ, η Alpha Bank συμβάλλει, έστω και έμμεσα, στη διατήρηση της γεωργικής βιοποικιλότητας, στην προστασία των οικοσυστημάτων και στην επέκταση των μοντέλων βιώσιμης παραγωγής στην ελληνική αγορά.

Ως εκ τούτου, ενώ η φύση των υπηρεσιών του Ομίλου ελαχιστοποιεί τις άμεσες περιπτώσεις σημαντικής βλάβης που απαιτεί αποκατάσταση, τα πλαίσια, οι πρωτοβουλίες της και οι δραστηριότητες χορήγησης διασφαλίζουν ότι οποιεσδήποτε αναγνωρισμένες επιπτώσεις αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά, σε ευθυγράμμιση με τις βέλτιστες πρακτικές και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών.

Πόροι για την υλοποίηση των δράσεων

Είναι σημαντικό να αναφερθεί ότι για την υλοποίηση του σχεδίου δράσης του Ομίλου δεν απαιτούνται σημαντικές λειτουργικές δαπάνες (OpEx) ή/και κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx). Ως εκ τούτου, δεν έχουν διατεθεί σημαντικοί τρέχοντες ή μελλοντικοί οικονομικοί και άλλοι πόροι για την υλοποίηση του σχεδίου δράσης.

Αξίζει να σημειωθεί ότι δεν έχουν χρησιμοποιηθεί αντισταθμίσεις για τη βιοποικιλότητα στις δράσεις.

[E4-4] Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει αναγνωρίσει μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα των χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών του. Συνεπώς, ο Όμιλος δεσμεύεται για μηδενική χρηματοδότηση στοχευμένων δραστηριοτήτων που προκαλούν βλάβη στη βιοποικιλότητα, τους οικοτόπους και τα υδάτινα σώματα. Η δέσμευση αυτή είναι ένας συνεχής στόχος και αποσκοπεί στη μείωση οποιωνδήποτε σημαντικών επιπτώσεων έχει ο Όμιλος στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα μέσω της παροχής των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών του.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι δεν θα χρηματοδοτήσει συναλλαγές που συνιστούν περιβαλλοντική ή κοινωνική απειλή, μέσω της ενσωμάτωσης της «Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις» στο υφιστάμενο Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου.

Αυτός ο στόχος τέθηκε σε εφαρμογή το 2023, είναι απόλυτος, χωρίς επιτρεπόμενα κατώτατα όρια, και συνεχίζει να ισχύει από το οικονομικό έτος 2023 και μετά. Η συμμόρφωση με τον διευρυμένο Κατάλογο εξαιρέσεων του Ομίλου ελέγχεται μέσω της τακτικής παρακολούθησης χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων και καθιερωμένων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.

Η δέσμευση του Ομίλου για διατήρηση μηδενικής χρηματοδότησης αποτελεί έναν συνεχή στόχο, ο οποίος αξιολογείται ετησίως. Ως εκ τούτου, η τιμή βάσης αναμένεται να παραμένει σταθερά στο μηδέν κάθε χρόνο.

Ο στόχος του Ομίλου σχετικά με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αποσκοπεί στη μείωση των σημαντικών επιπτώσεων της κατάντη αλυσίδας αξίας του και εφαρμόζεται παντού (δηλαδή, σε κάθε χώρα) όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Οι στόχοι βιώσιμου δανεισμού του Ομίλου εστιάζουν αρχικά στη μεγαλύτερη οντότητά του, την Alpha Bank A.E., με τις σχετικές πολιτικές να έχουν επεκταθεί σε όλο τον Όμιλο.

Διαδικασία καθορισμού στόχων

Οι στόχοι του Ομίλου αφορούν την κατάντη αλυσίδα αξίας του. Ο Όμιλος έθεσε τους στόχους βιώσιμης χρηματοδότησης με σκοπό την ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου του με τους στόχους της Συμφωνίας των Παρισιού και βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης περισσότερων στόχων για σημαντικά θέματα βιωσιμότητας, αξιοποιώντας ενεργά την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας και το PBX για τον εντοπισμό

περιοχών προτεραιότητας και επιπτώσεων. Στο πλαίσιο της συμμετοχής του στην Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του ΟΗΕ (UNEP FI), ο Όμιλος εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές για την αξιολόγηση των κινδύνων και των ευκαιριών στις χρηματοδοτικές του δραστηριότητες, ιδιαίτερα σε σχέση με τις επιπτώσεις στο κλίμα και τη βιοποικιλότητα. Επιπλέον, μέσω της συμμετοχής του στο Παγκόσμιο Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UNGC), ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι στόχοι βιωσιμότητάς του λαμβάνουν υπόψη ευρύτερες κοινωνικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους.

Οι στόχοι που βρίσκονται υπό ανάπτυξη ευθυγραμμίζονται επίσης με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας και άλλες σχετικές πολιτικές της ΕΕ και εθνικές πολιτικές. Οι μεθοδολογίες περιλαμβάνουν τόσο ποσοτικούς δείκτες όσο και ποιοτικούς δείκτες διασφαλίζοντας ότι η πρόοδος είναι μετρήσιμη, ανιχνεύσιμη και ευθυγραμμισμένη με τη δέσμευση της Τράπεζας για βιώσιμη ανάπτυξη. Η Alpha Bank παραμένει δεσμευμένη στη διατήρηση της διαφάνειας μέσω τακτικών ενημερώσεων στην Έκθεση Βιωσιμότητας και άλλες γνωστοποιήσεις.

Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών στον καθορισμό στόχων

Σύμφωνα με τη διαδικασία συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών που περιγράφεται στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», τα σχόλια των ενδιαφερόμενων μερών αποτελούν ουσιαστική συμβολή στον στρατηγικό σχεδιασμό του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού στόχων. Με την ενεργή συμμετοχή σε πρωτοβουλίες όπως η UNEP FI και στις ομάδες εργασίας της, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι στόχοι της αντανακλούν τις ευρύτερες κοινωνικές προτεραιότητες και αντιμετωπίζουν βασικές προκλήσεις βιωσιμότητας.

Πρόοδος ως προς τους στόχους

Ο στόχος του Ομίλου για μηδενική χρηματοδότηση δραστηριοτήτων με αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα, τα οικοσυστήματα και τα υδάτινα σώματα είναι ένας απόλυτος στόχος που μετρείται μέσω δύο βασικών δεικτών απόδοσης (KPI): 1) νέες χρηματοδοτήσεις σε εκατ. ευρώ (Μηδενικός όγκος) και 2) Επιχειρησιακές εγκαταστάσεις, ιδιότητες, μισθωμένες ή διαχειριζόμενες, εντός ή πλησίον προστατευόμενων περιοχών και περιοχών υψηλής αξίας βιοποικιλότητας εκτός προστατευόμενων περιοχών. Ο στόχος επιτεύχθηκε χωρίς να ανακοινωθούν νέες χρηματοδοτήσεις για καμία κατηγορία δεικτών.

Ευθυγράμμιση στόχων με διεθνείς και εθνικές πολιτικές και νομοθεσίες

Στο παρόν στάδιο, ο στόχος της Τράπεζας σε σχέση με τη βιοποικιλότητα δεν έχει ακόμη ενημερωθεί με βάση το Παγκόσμιο Πλαίσιο για τη Βιοποικιλότητα Κουνμίνγκ-Μόντρεαλ ή τη Στρατηγική της ΕΕ για τη Βιοποικιλότητα για το 2030. Ωστόσο, ο στόχος της Τράπεζας συμβάλλει στη διατήρηση της φύσης, καθώς δεν χρηματοδοτεί δραστηριότητες με σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος Alpha Bank αξιοποιεί το πλαίσιο του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας (NRRP) για την υποστήριξη έργων που κατατάσσονται στον πυλώνα της πράσινης μετάβασης, τα οποία διαθέτουν σημαντικούς πόρους για την προστασία της βιοποικιλότητας. Μέσω της συμμετοχής της Τράπεζας στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), ο Όμιλος χρηματοδοτεί έργα που στοχεύουν στην αστική αναγέννηση, την προστασία της βιοποικιλότητας και τις βελτιώσεις στην περιβαλλοντική υποδομή, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε Κέντρα Πολιτικής Προστασίας. Αυτές οι δραστηριότητες συμβάλλουν στη διατήρηση και βιώσιμη διαχείριση των οικοσυστημάτων, ενώ προωθούν τους ευρύτερους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου.

Στόχοι και σύνδεση με την αλυσίδα αξίας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη ζωτική σημασία της βιοποικιλότητας στην κατάντη αλυσίδα αξίας του. Μέσω της αξιολόγησης της κατάντη αλυσίδας αξίας, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει βασικούς κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα, συμπεριλαμβανομένων των εξαρτήσεων από τις οικοσυστημικές υπηρεσίες και των επιπτώσεων των χρηματοδοτούμενων έργων σε οικοτόπους και οικοσυστήματα. Οι δραστηριότητες του Ομίλου σε τομείς όπως η ακίνητη περιουσία, ο τουρισμός και οι υποδομές αναλύονται χρησιμοποιώντας εργαλεία όπως η Ανάλυση Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου της πρωτοβουλίας UNEP FI για την αναγνώριση και τη διαχείριση των επιπτώσεων στη βιοποικιλότητα.

Τέλος, ο Όμιλος δεν έχει χρησιμοποιήσει αντισταθμίσεις βιοποικιλότητας στο πλαίσιο καθορισμού των στόχων του και ο στόχος του αφορά την αποφυγή σύμφωνα με την ιεραρχία μετριασμού.

Αποτελεσματικότητα στόχων, φιλοδοξίες και πρόοδος

Ο Όμιλος Alpha Bank παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των στόχων του σε σχέση με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Αυτό υλοποιείται μέσω:

1. Δομημένης προσέγγισης:
 - εφαρμογή πολιτικών και πλαισίων
 - ετήσια έκθεση για τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής και αντίστοιχη αξιολόγηση
 - ποιοτικοί και ποσοτικοί δείκτες ευθυγραμμισμένοι με διεθνή πρότυπα όπως η Ταξινόμια της ΕΕ και το PBX του Ομίλου Alpha Bank.
2. Μηχανισμών, όπως ενδεικτικά:
 - Παρακολούθηση Αποτελεσματικότητας Πολιτικών: Τακτικές αναθεωρήσεις των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG) και ενσωμάτωση στις διαδικασίες έγκρισης πιστώσεων για να διασφαλιστεί ότι οι πελάτες πληρούν τα όρια βιωσιμότητας.
 - Καθορισμένα Επίπεδα Φιλοδοξίας: Δέσμευση για επίτευξη μηδενικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050, με ενδιάμεσες επιστημονικά τεκμηριωμένες μειώσεις και προσδοκίες βιώσιμων χρηματοδοτήσεων.
 - Ποιοτικοί και Ποσοτικοί Δείκτες: Μετρήσεις όπως η έκθεση σε τομείς ευαίσθητους στη μετάβαση, οι μετρήσεις εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και οι δείκτες επιπτώσεων στη βιοποικιλότητα για την αξιολόγηση της προόδου και τη διαχείριση των κινδύνων.
 - Αξιολογήσεις Τιμής Βάσης: Σημεία αναφοράς για τη μέτρηση της προόδου, όπως τα πρότυπα έντασης εκπομπών και τα προφίλ βιωσιμότητας τομέων.

Ο Όμιλος εφαρμόζει διαδικασία κατηγοριοποίησης κινδύνων ESG και δέουσας επιμέλειας κατά την έγκριση πιστώσεων. Η δομή διακυβέρνησης, τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου όσο και Εκτελεστικής Διοίκησης, διασφαλίζει την εποπτεία και τη λογοδοσία σε όλα τα επίπεδα. Η στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου είναι ενσωματωμένη στις επιχειρησιακές πολιτικές και τις προσπάθειες συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών.

[E4-6] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε παρουσιάζονται στην ενότητα [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

ESRS E5 – ΧΡΗΣΗ ΠΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΥΚΛΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**[E5-1] Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία****Βασικές πολιτικές περιβάλλοντος και χρήσης πόρων**

Ο Όμιλος Alpha Bank υιοθετεί μια προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική και περιβαλλοντική αλλαγή, η οποία αποτελεί ήδη βασική συνιστώσα της Διαχείρισης Κινδύνων του. Έτσι, ο Όμιλος έχει θεσπίσει μια σειρά από βασικές πολιτικές για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας, όπως η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση για τις Επιχειρηματικές Δανειοδοτήσεις του Ομίλου. Για περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με αυτές τις πολιτικές καθώς και τη διαδικασία παρακολούθησης, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή».

Ο Κατάλογος Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων του Ομίλου αφορά το κατάντη πεδίο της αλυσίδας αξίας του. Οι καθορισμένες δεσμεύσεις ισχύουν για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου, σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται.

Εφαρμογή πολιτικών που σχετίζονται με τη χρήση πόρων

Στο πλαίσιο της Διακυβέρνησης Κινδύνων ESG και Κλιματικού Κινδύνου, ο Όμιλος Alpha Bank έχει εφαρμόσει μια ολοκληρωμένη δομή για τη σχετική λήψη αποφάσεων και την υλοποίηση σε όλα τα επίπεδα. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με αυτήν τη δομή, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή».

Όλα τα πρότυπα τρίτων ή οι πρωτοβουλίες στις οποίες δεσμεύεται ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή της πολιτικής αναφέρονται επίσης στην ενότητα E1 παραπάνω.

Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών στις πολιτικές

Σύμφωνα με τη θεσπισμένη Περιβαλλοντική Πολιτική, ο Όμιλος διατηρεί συνεχή διάλογο με τους μετόχους, τους πελάτες, τους συνεργάτες και τους κυβερνητικούς φορείς σχετικά με θέματα βιωσιμότητας. Δημοσιεύει με συνέπεια εκθέσεις που περιγράφουν τα αποτελέσματα των περιβαλλοντικών του πρωτοβουλιών.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή των σχετικών ενδιαφερόμενων μερών στις πολιτικές και τον τρόπο με τον οποίο οι προαναφερθείσες πολιτικές είναι διαθέσιμες στα ενδιαφερόμενα μέρη, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [E4-2] «Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα».

Στις χρηματοδοτικές του δραστηριότητες, ο Όμιλος προωθεί ενεργά τις πρακτικές κυκλικής οικονομίας μεταξύ των πελατών του, ενσωματώνοντας περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια στις πιστωτικές αξιολογήσεις. Έργα που επικεντρώνονται στην ανακύκλωση, τη μείωση αποβλήτων και τη χρήση ανακυκλωμένων υλικών έχουν προτεραιότητα στο PBX του Ομίλου, το οποίο ευθυγραμμίζεται με την Ταξινόμηση της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες.

Επιπλέον, μέσω των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ο Όμιλος ενθαρρύνει τους πελάτες να απομακρυνθούν από την εξάρτηση από πρωτογενείς πόρους, υιοθετώντας τις αρχές της κυκλικής οικονομίας, καθώς τα κριτήρια ESG είναι ενσωματωμένα σε όλη τη διαδικασία χρηματοδότησης προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τους στόχους βιωσιμότητας σε κάθε στάδιο του κύκλου ζωής της πίστωσης.

Για την ενίσχυση αυτών των προσπαθειών, ο Όμιλος έχει θεσπίσει ισχυρούς μηχανισμούς παρακολούθησης, υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, για την αξιολόγηση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων των χρηματοδοτούμενων έργων.

Η προσέγγιση του Ομίλου για τις βιώσιμες προμήθειες και τη χρήση ανανεώσιμων πόρων είναι σταθερά ενσωματωμένη στις επιχειρηματικές του πρακτικές και ευθυγραμμισμένη με τα διεθνή πρότυπα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της Ταξινόμησης της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες και του πιστοποιημένου κατά ISO 14001 Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (EMS).

Στις χρηματοδοτικές του δραστηριότητες και στις ευρύτερες οικονομικές του συνεισφορές, ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στη χρηματοδότηση έργων και επιχειρήσεων που προωθούν τη χρήση ανανεώσιμων πόρων και βιώσιμων πρακτικών. Η χρηματοδότηση κατευθύνεται προς κλάδους όπως οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, τα πράσινα κτίρια και η βιώσιμη γεωργία σύμφωνα με το PBX.

[E5-2] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία**Βασικές δράσεις χρήσης πόρων και κυκλικής οικονομίας**

Ο Όμιλος έχει αρνητική επίπτωση στην Ασφάλεια των Πόρων (που επηρεάζει την ανάπτυξη της Κυκλικής Οικονομίας) μέσω των προϊόντων/υπηρεσιών και των επιχειρηματικών του σχέσεων.

Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μια λίστα πράσινων και κοινωνικών δραστηριοτήτων που είναι επιλέξιμες για βιώσιμη χρηματοδότηση, η οποία έχει εφαρμοστεί για το οικονομικό έτος 2025 και θα συνεχίσει να εφαρμόζεται στο μέλλον. Αυτές οι δραστηριότητες περιλαμβάνουν πέντε διακριτά θέματα: Ενεργειακή Απόδοση, Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας, Βιώσιμες Μεταφορές, Αποδοτικότητα Πόρων και Έλεγχος Ρύπανσης, και Πράσινα Κτίρια. Έτσι, ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να (επανα)χρηματοδοτήσει:

- Διαδικασίες και υποδομές που διευκολύνουν την ανακύκλωση. Παραδείγματα: εταιρείες διαχείρισης αποβλήτων που ενσωματώνουν πρακτικές ανακύκλωσης και βιώσιμης διαχείρισης αποβλήτων.
- Νέα τεχνολογία για τη διευκόλυνση της μέγιστης χρήσης αποβλήτων. Παραδείγματα: διαχωρισμός υλικών ή ενεργειακά αποδοτική τεχνολογία ανακύκλωσης.
- Επεξεργασία βιοαποβλήτων μέσω αναερόβιας χώνευσης σε ειδικές εγκαταστάσεις με την παραγόμενη παραγωγή και αξιοποίηση βιοαερίου και χωνεύματος.
- Επεξεργασία βιοαποβλήτων μέσω κομποστοποίησης (αερόβια χώνευση) σε ειδικές εγκαταστάσεις με την παραγόμενη παραγωγή και αξιοποίηση κομποστ.
- Εταιρείες/έργα που αντικαθιστούν πρωτογενή πρώτα υλικά με δευτερογενή (ανακυκλωμένα) υλικά που προέρχονται από την ανάκτηση υλικών και πόρων.
- Εταιρείες/έργα που αυξάνουν τη χωρητικότητα χρήσης ενός προϊόντος ή περιουσιακού στοιχείου κατά τη διάρκεια της χρήσιμης ζωής του μέσω μοντέλων κοινής χρήσης. Η κοινή χρήση είναι κυκλική όταν βελτιστοποιεί τη χρήση του προϊόντος ή του περιουσιακού στοιχείου.
- Δραστηριότητες επισκευής και δραστηριότητες που διευκολύνουν τη μείωση της χρήσης υλικών. Παραδείγματα: ενοικίαση ηλεκτρικών συσκευών αντί για αγορά ή κοινή χρήση εξοπλισμού σε επίπεδο κοινότητας κ.λπ.

Ο Όμιλος Alpha Bank ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στις λειτουργίες και τις χρηματοδοτικές του δραστηριότητες σύμφωνα με το ΠΒΧ και σε ευθυγράμμιση με τους παγκόσμιους στόχους βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της Συμφωνίας του Παρισιού, της Πράσινης Συμφωνίας της ΕΕ και των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (ΣΒΑ).

Ο Όμιλος παρέχει χρηματοδότηση για έργα που προωθούν την ανακύκλωση, την κομποστοποίηση και καινοτόμες λύσεις μετατροπής αποβλήτων σε ενέργεια, συμπεριλαμβανομένης της παραγωγής βιοαερίου και δευτερογενών υλικών με καθιερωμένο στόχο την επίτευξη 3,8 δισ. ευρώ σε εκταμιεύσεις βιώσιμων χρηματοδοτήσεων έως το 2027.

Όσον αφορά τις γεωγραφικές περιοχές και τις ομάδες ενδιαφερόμενων μερών, μπορείτε να ανατρέξετε στη σχετική ενότητα [E4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

Για την υποστήριξη της αποκατάστασης των κοινοτήτων που πλήττονται από σημαντικές περιβαλλοντικές βλάβες, ο Όμιλος έχει χρηματοδοτήσει έργα που στοχεύουν στη βελτίωση των υποδομών διαχείρισης αποβλήτων σε περιοχές με ιστορικά ανεπαρκή συστήματα επεξεργασίας αποβλήτων. Τα έργα ΣΔΙΤ της Περιφέρειας Ηπείρου και της Περιφέρειας Πελοποννήσου αποτελούν παραδείγματα αυτής της δέσμευσης, μειώνοντας άμεσα τη ρύπανση, ελαχιστοποιώντας τις επιβλαβείς περιβαλλοντικές επιπτώσεις και βελτιώνοντας τα αποτελέσματα για τη δημόσια υγεία. Αυτές οι προσπάθειες αντιμετωπίζουν τη συστημική βλάβη που προκαλείται από την ακατάλληλη διαχείριση αποβλήτων, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα διεθνή περιβαλλοντικά πρότυπα ενώ ωφελούν τις τοπικές κοινότητες. Το εργοστάσιο της Ηπείρου, που λειτουργεί από το 2019, διασφαλίζει ότι τουλάχιστον 17.000 τόνοι ανακυκλώσιμων υλικών ανακτώνται ετησίως, συμβάλλοντας στους εθνικούς στόχους ανακύκλωσης. Το εργοστάσιο παράγει 10.800 κιλοβατώρας πράσινης ενέργειας κάθε χρόνο, αρκετές για να τροφοδοτήσουν 3.000 νοικοκυριά, ενώ αποτρέπει την απελευθέρωση 12.000 τόνων διοξειδίου του άνθρακα στην ατμόσφαιρα. Επιπλέον, παράγει 25.000 τόνους κομπόστ ετησίως, υποστηρίζοντας βιώσιμες γεωργικές πρακτικές και μειώνοντας την εξάρτηση από χημικά λιπάσματα.

Το εργοστάσιο της Πελοποννήσου, το οποίο ολοκληρώθηκε το 2025, θα αποτρέπει τα περιφερειακά απόβλητα σε χωματερές, τουλάχιστον το 65% των βιοαποδομήσιμων υλικών θα αξιοποιούνται, 60.000 τόνοι υγρών αποβλήτων θα εκτρέπονται από χωματερές και θα παράγεται πράσινη ενέργεια για να εξυπηρετεί τις ανάγκες 6.000 νοικοκυριών, ενώ θα αποφεύγεται η απελευθέρωση 24.000 τόνων διοξειδίου του άνθρακα στην ατμόσφαιρα.

Πόροι για την υλοποίηση των δράσεων

Ο Όμιλος Alpha Bank αναγνωρίζει τη σημασία της κατανομής κατάλληλων χρηματοοικονομικών και άλλων πόρων για την αποτελεσματική υλοποίηση των σχεδίων δράσης του. Ο Όμιλος πραγματοποιεί λειτουργικές (OpEx) και κεφαλαιουχικές (CapEx) δαπάνες σε σχέση με πρωτοβουλίες που αποσκοπούν στην ενίσχυση της κυκλικής οικονομίας από τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και τις ίδιες δραστηριότητές του. Ωστόσο, δεν παρουσιάζονται στην παρούσα Έκθεση Βιωσιμότητας επειδή δεν θεωρούνται σημαντικές.

[E5-3] Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

Στόχοι χρήσης πόρων και κυκλικότητας

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας τις δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στην κυκλικότητα (πόροι και απόβλητα) των χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών του. Για να προωθήσει τη μείωση της παραγωγής αποβλήτων και την προώθηση των αρχών της κυκλικής οικονομίας σε ευθυγράμμιση με τον ΣΒΑ 12 «Υπεύθυνη Κατανάλωση και Παραγωγή», ο Όμιλος παρακολουθεί τη χρηματοδότηση που παρέχεται σε ευθυγράμμιση με τον Πράσινο πυλώνα του ΠΒΧ της Τράπεζας για την αποδοτικότητα των πόρων και τον έλεγχο της ρύπανσης, ο οποίος στοχεύει σε δάνεια για ανακύκλωση και επαναχρησιμοποίηση και κυκλική οικονομία.

Η Alpha Bank θέτει συνολικό στόχο για νέες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις ύψους 3,8 δισ. ευρώ για την περίοδο 2025-2027, ο οποίος περιλαμβάνει χρηματοδότηση ειδικού σκοπού για Εταιρείες/έργα που αντικαθιστούν πρωτογενή πρώτα υλικά με δευτερογενή (ανακυκλωμένα) υλικά που προέρχονται από την ανάκτηση υλικών και πόρων, Εταιρείες/έργα που αυξάνουν τη χωρητικότητα χρήσης ενός προϊόντος ή περιουσιακού στοιχείου κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του μέσω μοντέλων κοινής χρήσης, καθώς και δραστηριότητες επισκευής και δραστηριότητες που διευκολύνουν τη μείωση της χρήσης υλικών. Ωστόσο, δεν έχει τεθεί συγκεκριμένος στόχος για τις εκταμιεύσεις που εστιάζονται στην κυκλική οικονομία.

Επιπλέον, η Τράπεζα μετρά και παρακολουθεί τη χρηματοδότηση που είναι επιλέξιμη και ευθυγραμμισμένη με τον στόχο της Ταξινόμησης της ΕΕ για τη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, σύμφωνα με το Άρθρο 8 της Ταξινόμησης της ΕΕ.

Ο στόχος του Ομίλου εφαρμόζεται στην κατάντη αλυσίδα αξίας του και είναι εφαρμόσιμος παντού (δηλαδή σε κάθε χώρα) όπου δραστηριοποιείται. Οι στόχοι βιώσιμου δανεισμού του Ομίλου εστιάζουν αρχικά στη μεγαλύτερη οντότητά του, την Alpha Bank Α.Ε., και έχουν επεκταθεί σε όλο τον Όμιλο το 2025.

Σύμφωνα με την εφαρμογή της ιεράρχησης των αποβλήτων, ο στόχος της Τράπεζας τοποθετείται κυρίως στο στάδιο της «αποφυγής», καθώς πρωταρχικός στόχος είναι η πρόληψη της παραγωγής αποβλήτων στην πηγή, συμβάλλοντας στην εξάλειψη της χρήσης παρθένων πόρων και στην προώθηση της παρατεταμένης χρήσης των προϊόντων μέσω του χαρτοφυλακίου της. Επιπλέον, πρέπει να αναφερθεί ότι ο στόχος δεν είναι υποχρεωτικός.

Παραδοχές στόχων, μεθοδολογίες, σενάρια, συλλογή δεδομένων και ευθυγράμμιση με διεθνείς πολιτικές

Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης περισσότερων στόχων για σημαντικά θέματα βιωσιμότητας για τον οργανισμό και αξιοποιεί ενεργά την Ανάλυση Σημαντικότητας και το ΠΒΧ για τον εντοπισμό τομέων προτεραιότητας και επιπτώσεων. Η οριστικοποίηση θα λάβει υπόψη τόσο τα τοπικά όσο και τα διεθνή πλαίσια βιωσιμότητας.

Για να διασφαλίσει την ισχύ του υπάρχοντος στόχου των 3,8 δισ. ευρώ προς νέες βιώσιμες Χρηματοδοτήσεις, συμπεριλαμβανομένων έργων που επικεντρώνονται στην κυκλικότητα έως το 2027, η Alpha Bank χρησιμοποιεί μεθοδολογίες και πλαίσια που παρέχονται από τους οργανισμούς και τις πρωτοβουλίες στις οποίες συμμετέχει ή υποστηρίζει. Ως υπογράφουσα της πρωτοβουλίας των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Ουδετερότητα στον Τραπεζικό Κλάδο (NZBA), η Τράπεζα ευθυγραμμίζει τους μακροπρόθεσμους στόχους της με τις διαδρομές μηδενικών καθαρών εκπομπών, χρησιμοποιώντας επιστημονικά τεκμηριωμένα σενάρια για τη μέτρηση και την παρακολούθηση των μειώσεων εκπομπών. Μέσω των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) των Ηνωμένων Εθνών, ο Όμιλος Alpha Bank έχει ενσωματώσει τους ΣΒΑ και τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού στο επιχειρηματικό του μοντέλο.

Επιπλέον, η Alpha Bank τηρεί τις Αρχές Πράσινων Ομολόγων (2021) και τις Αρχές Πράσινων Δανείων (2021) για την ταξινόμηση και την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, διασφαλίζοντας ότι αυτές πληρούν τα παγκοσμίως αναγνωρισμένα πρότυπα βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο της συμμετοχής της στην Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI), η Τράπεζα εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές για την αξιολόγηση των κινδύνων και των ευκαιριών στις χρηματοδοτικές της δραστηριότητες, ιδιαίτερα σε σχέση με την κυκλική οικονομία και την (επανα)χρήση πόρων.

Για να ενισχύσει τη διαφάνεια και να ευθυγραμμιστεί με τους διεθνείς στόχους πολιτικής, ο Όμιλος ενσωματώνει την καθοδήγηση της TCFD στις εκθέσεις του και ενσωματώνει τους κλιματικούς κινδύνους στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, μέσω της συμμετοχής του στο Παγκόσμιο Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UNGC), ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι στόχοι βιωσιμότητάς του λαμβάνουν υπόψη ευρύτερες κοινωνικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους.

Οι στόχοι που βρίσκονται υπό ανάπτυξη θα ευθυγραμμιστούν επίσης με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας και άλλες σχετικές πολιτικές της ΕΕ και εθνικές πολιτικές. Οι μεθοδολογίες θα ενσωματώνουν τόσο ποσοτικούς δείκτες (π.χ. συνολικό ποσό που διατίθεται για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις ειδικά για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ποσοστό μείωσης των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων που επηρεάζουν αρνητικά το περιβάλλον) όσο και ποιοτικούς δείκτες (π.χ. βελτιώσεις στη διακυβέρνηση, προγράμματα που υλοποιήθηκαν για την εκπαίδευση των ενδιαφερόμενων μερών, βραβεία και αναγνωρίσεις), διασφαλίζοντας ότι η πρόοδος είναι μετρήσιμη, ανιχνεύσιμη και ευθυγραμμισμένη με τη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμη ανάπτυξη.

Περαιτέρω συμμετοχή των διαφορετικών ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αρχών, των πελατών και των εκπροσώπων της κοινότητας, πραγματοποιείται μέσω δομημένων διαλόγων και συνεργατικών πλατφορμών, με το πιο πρόσφατο παράδειγμα την αξιολόγηση σημαντικότητας. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών, μπορείτε να ανατρέξετε στη σχετική ενότητα [SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών. Με την ενεργή συμμετοχή σε πρωτοβουλίες όπως η UNEP-FI, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι στόχοι του αντανακλούν τις ευρύτερες κοινωνικές προτεραιότητες και αντιμετωπίζουν τις βασικές προκλήσεις βιωσιμότητας.

Αν και περιλαμβάνονται περισσότεροι στόχοι, ο Όμιλος παραμένει δεσμευμένος στη διατήρηση της διαφάνειας μέσω τακτικών ενημερώσεων στην Έκθεση Βιωσιμότητας και άλλων γνωστοποιήσεων.

Πρόοδος έναντι των στόχων

Η Alpha Bank έχει δεσμευτεί να διαθέσει 3,8 δισεκατομμύρια ευρώ για νέες βιώσιμες εκταμιεύσεις, συμπεριλαμβανομένων έργων με έμφαση στην κυκλικότητα, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο 2025-2027.

Ο δείκτης για τα έργα που εστιάζουν στην κυκλικότητα είναι απόλυτος, χωρίς σημαντικές υποθέσεις πίσω από αυτόν. Βασίζεται στις δραστηριότητες που ενσωματώνουν τις αρχές της κυκλικής οικονομίας, σε συμφωνία με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Alpha Bank και τον Στόχο Βιώσιμης Ανάπτυξης 12. Οι εκταμιεύσεις για έργα που εστιάζουν στην κυκλικότητα ανήλθαν σε **Ευρώ 6,6 εκατομμύρια** για το 2025.

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (EU RRF) παίζει κρίσιμο ρόλο στη στρατηγική βιωσιμότητας της Alpha Bank. Τα δάνεια RRF ευθυγραμμίζονται με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας, χρηματοδοτώντας έργα που ενισχύουν την αποδοτικότητα των πόρων, προωθούν τις αρχές της κυκλικής οικονομίας και επιταχύνουν τη μετάβαση στην πράσινη ενέργεια. Ενώ η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του RRF είναι υποχρεωτική, η Alpha Bank επεκτείνει εθελοντικά αυτές τις αρχές στο ευρύτερο χαρτοφυλάκιο δανεισμού της, υποστηρίζοντας περαιτέρω την πράσινη μετάβαση των ΜΜΕ και άλλων βασικών τομέων.

Η ευρύτερη στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου ενσωματώνει τη Συμφωνία του Παρισιού και το Ευρωπαϊκό Σχέδιο Δράσης για την Κυκλική Οικονομία.

Εφαρμοσιμότητα στόχων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία της βελτίωσης των γνωστοποιήσεων για τις θυγατρικές και τις οντότητές του σε άλλες χώρες. Για οντότητες ή θυγατρικές που δεν καλύπτονται ρητά στην παρούσα Έκθεση Βιωσιμότητας, ο Όμιλος επιβεβαιώνει εκ νέου ότι καταβάλλονται προσπάθειες για την επέκταση αυτών των πλαισίων και αξιολογήσεων. Οι λόγοι για αυτό προκύπτουν από τα διάφορα στάδια εφαρμογής των τυποποιημένων αξιολογήσεων σημαντικότητας και των διαδικασιών συλλογής δεδομένων σε διάφορες περιοχές, όπως οι τοπικές κανονιστικές απαιτήσεις, οι λειτουργικές δομές και η διαθεσιμότητα πόρων.

[Ε5-6] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

Προβλεπόμενη χρηματοοικονομική συνέπεια των κινδύνων που σχετίζονται με την κυκλική οικονομία

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας που διενεργήθηκε παρουσιάζονται στην ενότητα [SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ESRS S1 - ΟΙΚΕΙΟ ΕΡΓΑΤΙΚΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Ο Όμιλος Alpha Bank είναι προσηλωμένος στην προώθηση υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών που καλλιεργούν ένα ηθικό εργασιακό περιβάλλον για το εργατικό δυναμικό του. Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει τη βιωσιμότητα στις βασικές του λειτουργίες, αναγνωρίζοντας ότι ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων είναι θεμελιώδης για τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας. Σε ευθυγράμμιση με τα διεθνή πλαίσια και λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών, ο Όμιλος προσαρμόζεται συνεχώς ώστε να ανταποκρίνεται στα εξελισσόμενα πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς. Για περισσότερες λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών».

[S1.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Όσον αφορά τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, το εύρος των γνωστοποιήσεων περιλαμβάνει όλους τους Εργαζομένους του οικείου εργατικού δυναμικού του Ομίλου που ενδέχεται να επηρεάζονται σημαντικά από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Οι Εργαζόμενοι απασχολούνται άμεσα από τις Θυγατρικές του Ομίλου και είναι μόνιμοι και προσωρινοί Εργαζόμενοι, καθώς και ασκούμενοι ή Εργαζόμενοι με καθεστώς μερικής απασχόλησης σε ορισμένες θυγατρικές. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε ανωτέρω στην ενότητα «Σύνδεση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να παρέχει ένα δίκαιο και ισότιμο εργασιακό περιβάλλον που σέβεται την ανθρώπινη αξιοπρέπεια, αποτρέπει τις διακρίσεις και προάγει τις ίσες ευκαιρίες για όλους τους Εργαζομένους, ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, αναπηρίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού, προωθώντας ενεργά μια κουλτούρα συμπερίληψης, αμοιβαίου σεβασμού και συλλογικής ευθύνης για την προώθηση της διαφορετικότητας και της ίσης μεταχείρισης στο σύνολο του εργατικού δυναμικού του.

Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει την ίση μεταχείριση ως βασική αρχή στα πλαίσια διακυβέρνησης και λειτουργίας του, μέσω της υιοθέτησης κατάλληλων πολιτικών, της προώθησης ηθικών προτύπων, καθώς και της τήρησης όλων των νομικών απαιτήσεων, με σκοπό τη διατήρηση

και την υποστήριξη ενός ηθικού και αξιοκρατικού εργασιακού περιβάλλοντος. Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου διασφαλίζει ρητά τη διαφάνεια, την ακεραιότητα και την ίση μεταχείριση σε όλες τις εσωτερικές και εξωτερικές σχέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Εργαζομένων, των προμηθευτών και των ενδιαφερόμενων μερών. Η Πολιτική Διαφορετικότητας αποτυπώνει τη δέσμευσή του για συμπεριληπτικές πρακτικές και αξιοκρατικές επιλογές, ιδίως σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτές οι πρωτοβουλίες υποστηρίζονται επίσης από τη συμμόρφωση του Ομίλου με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος ενισχύει τη δεοντολογική συμπεριφορά και την εξάλειψη των διακρίσεων. Η Alpha Bank διασφαλίζει επίσης ότι όλοι οι Εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση σε **διαύλους επικοινωνίας** για να εκφράζουν τις ανησυχίες τους ή να αναφέρουν προβλήματα, σύμφωνα με τις διαδικασίες Αναφορών και τα ηθικά πρότυπα του Ομίλου. Ενσωματώνοντας αυτές τις αξίες στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο, η Alpha Bank υιοθετεί προληπτική προσέγγιση για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με την ίση μεταχείριση του εργατικού δυναμικού, προωθώντας ένα δίκαιο και αξιοπρεπές εργασιακό περιβάλλον που ενισχύει την αφοσίωση των Εργαζομένων και την οργανωσιακή ανθεκτικότητα.

Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας ανέδειξε «Θέματα στελέχωσης και κατάρτισης» ως τον μοναδικό σημαντικό κίνδυνο που σχετίζεται με το οικείο εργατικό δυναμικό της Alpha Bank. Σημαντικές ευκαιρίες δεν αναγνωρίστηκαν σε αυτήν την κατηγορία, ενώ η αξιολόγηση υπογράμμισε επίσης τις θετικές επιπτώσεις που συνδέονται με τις πρακτικές του Ομίλου σε σχέση με το εργατικό δυναμικό. Ο Όμιλος αντιλαμβάνεται ότι οι αναδυόμενες τεχνολογίες και η επιταχυνόμενη ψηφιοποίηση παρουσιάζουν τόσο νέες προοπτικές όσο και πιθανούς κινδύνους για την προσαρμοστικότητα του εργατικού δυναμικού, που ισχύουν για όλους τους Εργαζόμενους. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανεπαρκής, καθυστερημένη ή άνιση πρόσβαση στην εκπαίδευση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων μπορεί να ενέχει κίνδυνο απαξίωσης των δεξιοτήτων, μείωσης της αυτοπεποίθησης και της ικανοποίησης, καθώς και ψυχοκοινωνικής πίεσης (π.χ. άγχος ή «τεχνολογική κόπωση») που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την ευημερία και την παραγωγικότητα των Εργαζομένων. Προκειμένου να μετριάσει προληπτικά αυτούς τους κινδύνους, η Alpha Bank εξασφαλίζει ισότιμη πρόσβαση σε εξατομικευμένα προγράμματα μάθησης για Εργαζομένους κάθε ηλικίας, υποβάθρου και επιπέδου δεξιοτήτων και παρακολουθεί την ολοκλήρωση και τις επιπτώσεις μέσω καθορισμένων Βασικών Δεικτών Επίδοσης (KPIs). Στο πλαίσιο αυτής της προσέγγισης, η Τράπεζα έχει εισαγάγει συνεδρίες ευαισθητοποίησης σχετικά με την τεχνητή νοημοσύνη (AI) με σκοπό να απομυθοποιήσει τις νέες τεχνολογίες, να προωθήσει την υπεύθυνη και ασφαλή χρήση της τεχνητής νοημοσύνης και να υποστηρίξει τους Εργαζομένους στην προσαρμογή τους στα νέα εργαλεία και τις διαδικασίες, μετριάοντας παράλληλα τους κινδύνους για την υγεία και την ασφάλεια που συνδέονται με τη χρήση των αναδυόμενων τεχνολογιών. Επενδύοντας σε προγράμματα ανάπτυξης χωρίς αποκλεισμούς, βασισμένα σε δεδομένα, σε συνδυασμό με ελέγχους από τους διευθυντές και ανατροφοδότηση από τους Εργαζομένους, ο Όμιλος στοχεύει να διασφαλίσει ότι η τεχνολογική πρόοδος ενισχύει την παραγωγικότητα και την καινοτομία, ενώ παράλληλα διασφαλίζει τη δέσμευση, τη συμπερίληψη και τη συνολική ευημερία. Αν και δεν αναγνωρίστηκαν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις για τους Εργαζομένους, ο Όμιλος αντιλαμβάνεται ότι η συνεχώς αυξανόμενη ανάγκη για επανειδίκευση και οι εγγενείς προκλήσεις στην εφαρμογή των αρχών της Διαφορετικότητας, της Ισότητας και της Συμπερίληψης μπορεί να οδηγήσουν ακούσια σε πρακτικές διακρίσεων, ειδικά σε ταχύτατα εξελισσόμενους τομείς όπου οι οργανισμοί καλούνται να προσαρμοστούν πλήρως σε συνθήκες που αλλάζουν ραγδαία. Για την προστασία του οικείου εργατικού δυναμικού του, ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να συνεργάζεται στενά με τους Εργαζομένους του, προκειμένου να εντοπίζει εγκαίρως πιθανά περιστατικά διακρίσεων και να διασφαλίζει ότι τα περιστατικά αυτά είναι μεμονωμένα και δεν αντανakλούν τις αξίες και τις πρακτικές του Ομίλου. Όσον αφορά την ίση μεταχείριση του εργατικού δυναμικού, καμία συγκεκριμένη κατηγορία Εργαζομένων δεν θεωρείται ότι διατρέχει μεγαλύτερο κίνδυνο. Μερικές από τις Πολιτικές που ισχύουν για το εργατικό δυναμικό του Ομίλου και συμβάλλουν στη διασφάλιση θετικών επιπτώσεων, στο πλαίσιο της ίσης μεταχείρισης όλων των Εργαζομένων, είναι οι εξής:

- Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας
- Πολιτική Αποδοχών
- Πολιτική Διαφορετικότητας
- Πλαίσιο Καριέρας

Επιπλέον, ενδεικτικές δραστηριότητες και πρωτοβουλίες που συμβάλλουν στη δέσμευση του Ομίλου για θετικές επιπτώσεις όσον αφορά την ισότητα είναι:

- Προγράμματα, πρωτοβουλίες και εκπαιδεύσεις για τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη που αποσκοπούν στην προώθηση της ισότητας των φύλων, την υποστήριξη υποεκπροσωπούμενων ομάδων και τη διασφάλιση ίσων ευκαιριών για όλους τους Εργαζομένους, με απώτερο στόχο τη δημιουργία ενός πιο υποστηρικτικού και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακού περιβάλλοντος που ενισχύει την ικανοποίηση των Εργαζομένων και προάγει τόσο την ατομική απόδοση όσο και την απόδοση του οργανισμού.
- Πολλαπλά προγράμματα που έχουν σχεδιαστεί για να υποστηρίζουν τους Εργαζομένους σε διάφορους τομείς της ζωής τους, τα οποία περιλαμβάνουν πρωτοβουλίες που προωθούν τη σωματική και ψυχική υγεία, πόρους που ενθαρρύνουν την εξισορρόπηση επαγγελματικής και οικογενειακής ζωής, καθώς και ευέλικτες μορφές εργασίας, με στόχο τη διασφάλιση ενός υγιούς και ισορροπημένου εργατικού δυναμικού.

Συνθήκες εργασίας

Ο Όμιλος Alpha Bank διασφαλίζει υψηλά πρότυπα όσον αφορά τις συνθήκες εργασίας, παρέχοντας ένα δίκαιο, ασφαλές και συμπεριληπτικό περιβάλλον που υποστηρίζει την ευημερία των Εργαζομένων, την επαγγελματική τους ανάπτυξη και τις ίσες ευκαιρίες σε όλους τους ρόλους και τις λειτουργίες, κάτι που επισημαίνεται επίσης μέσω των θετικών επιπτώσεων που έχουν αναγνωριστεί στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας για τις «Ασφαλείς Θέσεις Απασχόλησης», τον «Κοινωνικό Διάλογο» και την «Ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι». Ο Όμιλος συμμορφώνεται πλήρως με όλες τις ισχύουσες ευρωπαϊκές και εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με τις συνθήκες εργασίας και εφαρμόζει με συνέπεια τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές στο σύνολο του εργατικού δυναμικού του. Για να εξασφαλίσει τις καλύτερες δυνατές συνθήκες εργασίας για το εργατικό δυναμικό του:

- Εφαρμόζει διάφορες πολιτικές και διαδικασίες για την εξάλειψη των κινδύνων που σχετίζονται με την υγεία, την υποστήριξη της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και την προώθηση της εργασιακής ασφάλειας, μέσω στρατηγικού σχεδιασμού του εργατικού δυναμικού για το σύνολο των Εργαζομένων και ιδιαίτερα για εκείνους που επηρεάζονται από πιθανές αναδιarrθρώσεις.
- Διασφαλίζει ότι η υψηλή απόδοση ανταμείβεται μέσω μιας καλά δομημένης Πολιτικής Αποδοχών και, συγκεκριμένα, μέσω του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών, το οποίο περιλαμβάνει προσεκτικά σχεδιασμένους μετρήσιμους στόχους.
- Διεξάγει ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης και παρέχει ανατροφοδότηση σε όλους τους Εργαζομένους σχετικά με την απόδοσή τους.

- Προσφέρει συνεχώς ευκαιρίες μάθησης, παρέχοντας πρόσβαση σε μαθήματα επαγγελματικής ανάπτυξης και υποστηρίζοντας την επαγγελματική εξέλιξη μέσω προγραμμάτων καθοδήγησης και εργαλείων μάθησης και ανάπτυξης για όλους τους Εργαζομένους (π.χ. Udemy), προκειμένου να τους διευκολύνει στην προσαρμογή τους στις σύγχρονες εργασιακές πρακτικές και στους εξελισσόμενους ρόλους εργασίας.
- Διαθέτει διαύλους τακτικής επικοινωνίας μεταξύ της διοίκησης και των Εργαζομένων, δημιουργεί φόρουμ για συζήτηση και συμμετοχή των Εργαζομένων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (π.χ. Talk2Us, Κοινότητες Αλλαγής Alpha Way, Ανοικτές συναντήσεις (Townhalls), νέο Intranet κ.λπ.).
- Διεξάγει ετήσιες έρευνες ικανοποίησης των Εργαζομένων με υψηλά ποσοστά συμμετοχής, προκειμένου να παρακολουθεί τις απόψεις των Εργαζομένων σχετικά με θέματα που αφορούν τις συνθήκες εργασίας.
- Προσφέρει διάφορες παροχές στους Εργαζομένους, όπως κάλυψη υγειονομικής περίθαλψης, επιλογές τηλεργασίας, πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την ευημερία τους, τόσο όσον αφορά τη σωματική όσο και την ψυχική υγεία κ.λπ.
- Υποστηρίζει τη δημιουργία συνδικαλιστικών οργανώσεων των Εργαζομένων, αναγνωρίζοντας το δικαίωμα των Εργαζομένων στη συλλογική διαπραγμάτευση.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου λαμβάνουν χώρα κυρίως στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπου ισχύουν αυστηροί κανονισμοί και μηχανισμοί εποπτείας για την πρόληψη περιπτώσεων παιδικής εργασίας, καταναγκαστικής εργασίας και υποχρεωτικής εργασίας, και ο Όμιλος δεν έχει εντοπίσει κανενός είδους δραστηριότητες ή γεωγραφικές περιοχές με τους προαναφερθέντες κινδύνους. Οι ισχυρές πολιτικές και πρακτικές που εφαρμόζει ο Όμιλος έχουν σχεδιαστεί για την αντιμετώπιση και τον μετριασμό μεμονωμένων περιστατικών, με άμεσες και αποτελεσματικές αντιδράσεις, διασφαλίζοντας ότι καμία συγκεκριμένη κατηγορία Εργαζομένων δεν διατρέχει μεγαλύτερο κίνδυνο όσον αφορά τις συνθήκες εργασίας και ότι δεν εντοπίζονται σε επίπεδο Ομίλου συγκεκριμένες δραστηριότητες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μεγαλύτερο κίνδυνο για άτομα με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά. Επιπλέον, το σχέδιο μετάβασης σε μηδενικές καθαρές εκπομπές διασφαλίζει ότι δεν αναμένονται αρνητικές επιπτώσεις για τους Εργαζομένους.

Υγεία και Ασφάλεια

Ο Όμιλος Alpha Bank αναγνωρίζει ότι η υγεία, η ασφάλεια και η ευημερία αποτελούν προτεραιότητες όσον αφορά το εργατικό δυναμικό του. Ως εκ τούτου, έχει εγκριθεί μια Στρατηγική για την Υγεία, την Ασφάλεια και την Ευημερία, η οποία βασίζεται στους ακόλουθους τρεις πυλώνες και προβλέπει την υλοποίηση πρωτοβουλιών και δράσεων γύρω από αυτούς:

- Ψυχική υγεία
- Σύγχρονος χώρος εργασίας, και
- Ανθεκτικότητα και ετοιμότητα

Αναγνωρίζοντας ότι η ανθεκτικότητα και η ετοιμότητα για απρόβλεπτες ή αντίξοες καταστάσεις είναι ζωτικής σημασίας για τη διαφύλαξη της υγείας και της ασφάλειας του εργατικού δυναμικού του, ο Όμιλος Alpha Bank:

- Ενημερώνει τα σχέδια έκτακτης ανάγκης και εκκένωσης όταν απαιτείται λόγω αλλαγών στις συνθήκες, τους κανονισμούς ή άλλες απαιτήσεις και γεγονότα.
- Καθορίζει διαδικασίες για να διασφαλίζει ότι προμηθευτές και τρίτα μέρη συμμορφώνονται με αυτά τα υψηλά πρότυπα, μέσω τεχνικών αξιολογήσεων, διαβουλεύσεων και ελέγχων HSE.
- Παρέχει δια ζώσης εκπαίδευση σε πρώτες βοήθειες.
- Οργανώνει δια ζώσης κλινικές «διακοπής καπνίσματος» για να υποστηρίξει τους Εργαζομένους στη βελτίωση της υγείας και της συνολικής ποιότητας της ζωής τους.

[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές για την αντιμετώπιση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών για το οικείο εργατικό δυναμικό του, εξασφαλίζοντας την κάλυψη όλων των Εργαζομένων, σε ευθυγράμμιση με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης για τις Πολιτικές (MDR-P) όπως περιγράφονται στο πρότυπο ESRS 2. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όλες οι πολιτικές του Ομίλου σχεδιάζονται, εγκρίνονται και υλοποιούνται αποτελεσματικά μέσω κατάλληλων δομών και διαδικασιών διακυβέρνησης και ότι παραμένουν ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, έχουν θεσπιστεί ειδικές διαδικασίες.

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει ισχυρή προσηλωση στη δέσμευσή του για προστασία των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και προώθηση της δικαιοσύνης σε όλες τις λειτουργίες του. Ο Όμιλος καλλιεργεί ενεργά μια κουλτούρα στον χώρο εργασίας που σέβεται την ατομική έκφραση, τις ίσες ευκαιρίες και τις συμπεριληπτικές πρακτικές, καθοδηγούμενος από τα εσωτερικά του πλαίσια για τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και τη Συμπεριληψή, καθώς και από τις γενικές αρχές του για τα ανθρώπινα δικαιώματα. Όλες οι πολιτικές και οι διαδικασίες που σχετίζονται με την απασχόληση διαμορφώνονται με βάση τον απόλυτο σεβασμό για τα ανθρώπινα δικαιώματα, διασφαλίζοντας ότι η ισότητα και η διαφορετικότητα όχι μόνο προστατεύονται αλλά και υιοθετούνται στο σύνολο του οργανισμού. Η Alpha Bank ενισχύει αυτήν τη δέσμευση μέσω δομημένων πρωτοβουλιών και μηχανισμών διακυβέρνησης, καθώς και μέσω της συνεχούς συνεργασίας με το εργατικό δυναμικό της με πολυάριθμες πρωτοβουλίες και εκπαιδεύσεις σχετικά με ευκαιρίες ανάπτυξης σταδιοδρομίας και ηγεσίας, τακτικές έρευνες και μηχανισμούς ανατροφοδότησης, ευέλικτες μορφές εργασίας και προγράμματα υγείας και ευημερίας.

Σε συμμόρφωση με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, όπως οι Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (UN Guiding Principles on Business and Human Rights), η Διακήρυξη της ILO για τις Θεμελιώδεις Αρχές και τα Δικαιώματα στην Εργασία και οι Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις, ο Όμιλος ενσωματώνει τις παραμέτρους των ανθρωπίνων δικαιωμάτων στη στρατηγική του και την επιχειρησιακή λήψη αποφάσεων, με στόχο την πρόληψη παραβιάσεων και την προώθηση ενός υπεύθυνου και αξιοπρεπούς εργασιακού περιβάλλοντος τόσο για το οικείο εργατικό δυναμικό του όσο και για τους επιχειρηματικούς συνεργάτες του. Για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα προαναφερθέντα πρότυπα και πλαίσια, τα οποία αναφέρονται λεπτομερώς στην υποενότητα «Μηχανισμοί Διαχείρισης Παραπόνων ή Καταγγελιών για Θέματα Εργαζομένων» της ενότητας [ESRS S1] «Οικείο εργατικό δυναμικό» έχουν θεσπιστεί διάφοροι μηχανισμοί, συμπεριλαμβανομένων εκπαιδεύσεων. Ο Όμιλος τηρεί επίσης τις κλαδικές συλλογικές συμβάσεις εργασίας στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες όπου δραστηριοποιείται, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα εθνικά και διεθνή εργασιακά πρότυπα και τις νομικές απαιτήσεις. Σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις όπου διαπιστώνονται παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων στις λειτουργίες του Ομίλου, λαμβάνονται αμέσως διορθωτικά μέτρα όχι μόνο για την αποκατάσταση της συγκεκριμένης παραβίασης, αλλά και για την ενίσχυση του συστήματος εντοπισμού παραβιάσεων και των συνολικών ηθικών πρακτικών και προτύπων.

Καταναγκαστική εργασία, Υποχρεωτική εργασία και Παιδική εργασία

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να καλλιεργεί ένα ασφαλές, υγιές και δίκαιο εργασιακό περιβάλλον, όπου όλοι οι Εργαζόμενοι αντιμετωπίζονται με αξιοπρέπεια και σεβασμό. Σε ευθυγράμμιση με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, καθώς και με τις βασικές αξίες και αρχές του Ομίλου, απαγορεύεται αυστηρά σε όλες τις δραστηριότητες οποιαδήποτε πρακτική που περιλαμβάνει καταναγκαστική, υποχρεωτική ή παιδική εργασία.

Για την τήρηση αυτών των προτύπων, η Alpha Bank διενεργεί ολοκληρωμένους ελέγχους δέουσας επιμέλειας και ελέγχους ιστορικού τόσο για τους Εργαζομένους όσο και για τους επιχειρηματικούς της εταίρους, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις ηθικές της δεσμεύσεις και την αποχή από οποιαδήποτε ανάμιξη σε τέτοιες πρακτικές. Αυτά τα μέτρα αντικατοπτρίζουν την αταλάντευτη δέσμευση του Ομίλου για τα ανθρώπινα δικαιώματα και την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά.

Εξάλειψη των διακρίσεων, πρόληψη της παρενόχλησης, προώθηση των ίσων ευκαιριών, Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη

Σε σχέση με τα ανθρώπινα δικαιώματα, ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει μια ευρεία γκάμα πολιτικών για την προστασία των λειτουργιών του και την προώθηση ενός ασφαλούς και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος. Ο Όμιλος είναι αφοσιωμένος στην πρόληψη, τον μετριασμό και την καταπολέμηση των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης λόγω φύλου και σεξουαλικής παρενόχλησης, καθώς και της ενδοοικογενειακής βίας, και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ή προβαίνει στις ενδεδειγμένες προσαρμογές των συνθηκών εργασίας για την υποστήριξη των Εργαζομένων που έχουν ενδεχομένως πληγεί. Επιπλέον, ενημερώνει και ευαισθητοποιεί τους Εργαζομένους με διάφορα μέσα, συμπεριλαμβανομένων έντυπων και ηλεκτρονικών υλικών και εκπαιδεύσεων, διασφαλίζοντας ότι όλοι γνωρίζουν τις πολιτικές και τις διαδικασίες σχετικά με την πρόληψη των διακρίσεων και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας.

Το 2025 ο Όμιλος παρείχε πρακτικές οδηγίες, με βάση τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, σε όλους τους Εργαζομένους, προκειμένου να ενισχύσει τη στρατηγική του κατά όλων των μορφών διακρίσεων, παρενόχλησης ή ανάρμοστης συμπεριφοράς, όχι μόνο έναντι συναδέλφων, αλλά και έναντι Πελατών, προμηθευτών ή εργολάβων, προωθώντας τις αξίες και τη δέσμευση του Ομίλου να παρέχει ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον.

Για να ενισχύσει τις στρατηγικές του δεσμεύσεις, ο Όμιλος εφαρμόζει τις ακόλουθες πολιτικές:

Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας

Εύρος Πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό

Εποπτεία εφαρμογής της Πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: CEO

Αυτή η πολιτική βασίζεται σε διεθνώς αναγνωρισμένα πλαίσια ανθρωπίνων δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων των Βασικών Συμβάσεων Εργασίας της ILO, της Οικουμενικής Διακήρυξης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (UDHR) και των Κατευθυντήριων Οδηγιών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD) για την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά.

Επιβεβαιώνει τη δέσμευση του Ομίλου Alpha Bank να σεβεται τα δικαιώματα του εργατικού δυναμικού του, απαγορεύοντας ρητά την παιδική, την καταναγκαστική και την υποχρεωτική εργασία. Η Πολιτική υποστηρίζει επίσης τα δικαιώματα της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης, σύμφωνα με τα εθνικά και διεθνή πρότυπα.

Οι κύριοι στόχοι της Πολιτικής είναι οι εξής:

- Προώθηση δίκαιων, χωρίς αποκλεισμούς και αξιοπρεπών συνθηκών εργασίας, υπεράσπιση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και παροχή ευκαιριών για την ανάπτυξη, την υγεία και την ασφάλεια των Εργαζομένων.
- Υποστήριξη της κοινωνίας, δίνοντας προτεραιότητα σε πρωτοβουλίες στους τομείς του πολιτισμού, της εκπαίδευσης, της υγείας και της προστασίας του περιβάλλοντος.
- Ενσωμάτωση ESG στη χρηματοδοτική δραστηριότητα και την ανάπτυξη προϊόντων, συμβάλλοντας ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος και τη διατήρηση των πόρων.
- Εξασφάλιση της αξιοπιστίας, της συνέπειας και της αποτελεσματικότητας των τραπεζικών υπηρεσιών, με παράλληλη συνεχή βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών, ώστε να ανταποκρίνονται υπεύθυνα στις ανάγκες των Πελατών.

Η Πολιτική προάγει τη διαφορετικότητα του εργατικού δυναμικού, τη δίκαιη αμοιβή και τη συνεχή ανάπτυξη των Εργαζομένων, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην υγεία και την ασφάλεια στην εργασία και στην ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Οι αρχές αυτές εφαρμόζονται με συνέπεια σε όλες τις οντότητες του Ομίλου, τόσο στην Ελλάδα όσο και διεθνώς. Η εποπτεία της Πολιτικής γίνεται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Επικοινωνίας και Εταιρικών Υποθέσεων και η Πολιτική αναρτάται στο Intranet του Ομίλου, όπου παραμένει διαθέσιμη για όλους τους Εργαζομένους. Η Πολιτική έχει επικαιροποιηθεί το 2025 και αναμένεται να εγκριθεί σε επίπεδο Εκτελεστικής διοίκησης το πρώτο εξάμηνο του 2026.

Πολιτική Διαφορετικότητας

Εύρος Πολιτικής: Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτατη Διοίκηση και Εργαζόμενοι

Εποπτεία εφαρμογής της Πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Chief of Corporate Center and General Counsel (CCGC) και Chief Human Resources Officer (CHRO)

Η Πολιτική Διαφορετικότητας εφαρμόζεται στη διαδικασία επιλογής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και στον διορισμό των στελεχών της Ανώτατης Διοίκησης και των Εργαζομένων της Alpha Bank και έχει σχεδιαστεί σύμφωνα με τα ισχύοντα νομοθετικά και κανονιστικά πλαίσια, καθώς και με τις κοινές «Κατευθυντήριες οδηγίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων» των ESMA/EBA, και τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι κύριοι στόχοι της Πολιτικής είναι οι εξής:

- Υποστήριξη και προώθηση της διαφορετικότητας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους.
- Αξιοποίηση ενός ευρέος φάσματος προσόντων και ικανοτήτων στη διαδικασία πρόσληψης, ώστε να εξασφαλίζεται η ποικιλία απόψεων και εμπειριών και να διευκολύνεται η ανεξάρτητη κρίση και η ορθή λήψη αποφάσεων σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επιδίωξη για κατάλληλη εκπροσώπηση όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφάλιση ότι τηρείται η αρχή των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Διασφάλιση ίσων ευκαιριών και ίσης μεταχείρισης για Εργαζομένους διαφορετικού φύλου.

Με αυτήν την Πολιτική, ο Όμιλος επιβεβαιώνει τη δέσμευσή του να σέβεται, να προστατεύει και να προάγει τη διαφορετικότητα όλων των Εργαζομένων. Ο Όμιλος Alpha Bank είναι αφοσιωμένος στην προσπάθεια προώθησης ενός συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος, απαλλαγμένου από κάθε μορφή διάκριση, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των διακρίσεων βάσει φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, οικογενειακής κατάστασης, σεξουαλικού προσανατολισμού, γενετικών χαρακτηριστικών, αναπηρίας, φυλής, χρώματος, θρησκευτικών ή πολιτικών πεποιθήσεων, εθνικής ή κοινωνικής προέλευσης, ιθαγένειας ή οποιουδήποτε άλλου προστατευόμενου χαρακτηριστικού. Η διαδικασία παρακολούθησης της Πολιτικής Διαφορετικότητας συνίσταται στην τακτική εποπτεία και αξιολόγηση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία είναι αρμόδια για την αξιολόγηση της εφαρμογής της Πολιτικής, την εξέταση της εκπροσώπησης των φύλων και της συνολικής ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Ανώτατη Διοίκηση και τους Εργαζομένους της Alpha Bank A.E.

Στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή αναλύει τη σύνθεσή του, λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία όσον αφορά τις δεξιότητες, την εμπειρία και την εκπροσώπηση. Εάν δεν επιτυγχάνονται οι στόχοι διαφορετικότητας, η Επιτροπή διερευνά τους υποκείμενους λόγους και προτείνει διορθωτικές ενέργειες για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις αρχές των ίσων ευκαιριών και της συμπεριληψής. Επιπλέον, η Πολιτική επαναξιολογείται περιοδικά σε σχέση με τα αποτελέσματα συγκριτικής αξιολόγησης της διαφορετικότητας που δημοσιεύονται από αρμόδιες αρχές όπως η ΕΒΑ, εξασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση της με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Τα βασικά στοιχεία της Πολιτικής Διαφορετικότητας περιλαμβάνονται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Alpha Bank, όπου παραμένει διαθέσιμη για όλους τους Εργαζομένους.

Πλαίσιο Καριέρας

Εύρος Πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό

Εποπτεία εφαρμογής της Πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Chief Human Resources Officer (CHRO)

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να παρέχει δομημένες ευκαιρίες ανάπτυξης, να ενισχύει την οργανωσιακή αποτελεσματικότητα και να εδραιώνεται ως προτιμώμενος εργοδότης. Για την υποστήριξη αυτών των στόχων, η Πολιτική Πλαισίου Καριέρας θεσπίζει μια ολοκληρωμένη δομή για τον καθορισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των ρόλων εντός του Ομίλου, εξασφαλίζοντας σαφήνεια, δικαιοσύνη και ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους. Κατηγοριοποιεί τους ρόλους βάσει τίτλων θέσεων εργασίας, επιπέδων καριέρας και οικογενεινών θέσεων εργασίας, δημιουργώντας ένα συνεπές πλαίσιο για την αξιολόγηση των ρόλων και την ανάπτυξη της καριέρας. Οι βασικές αρχές που διέπουν την Πολιτική είναι:

- **Διαφάνεια:** Τα βήματα, οι κανόνες και οι ορισμοί που ακολουθούνται για τον καθορισμό των χαρακτηριστικών κάθε θέσης εργασίας, καθώς και η διαδικασία έγκρισής τους, δημοσιεύονται εσωτερικά εντός του Ομίλου.
- **Συνέπεια:** Η διαχείριση των ρόλων εργασίας από διαφορετικούς επιχειρησιακές περιοχές, αλλά με το ίδιο επίπεδο συνεισφοράς στους στόχους της Τράπεζας, γίνεται με παρόμοιο τρόπο, με βάση συγκεκριμένα κριτήρια αξιολόγησης της σημασίας τους.
- **Εγκυρότητα:** Η σχετική σημασία κάθε ρόλου για τη λειτουργία του Οργανισμού καθορίζεται αντικειμενικά και με δίκαιη κρίση, με βάση την περιγραφή της θέσης εργασίας, τους δείκτες επιπτώσεων στον Οργανισμό και τις απαιτούμενες δεξιότητες.
- **Ευελξία:** Η Πολιτική Πλαισίου Καριέρας προσαρμόζεται στις αλλαγές των επιχειρηματικών μοντέλων της Τράπεζας.

Πριν από την έναρξη εφαρμογής του Πλαισίου Καριέρας, η Επιχειρησιακή Περιοχή Ανθρώπινου Δυναμικού πραγματοποίησε μια σειρά διαβουλεύσεων με τους Directors των Επιχειρησιακών Περιοχών για να οριστικοποιήσει τις περιγραφές των ρόλων και την κατανομή των Εργαζομένων στους νέους ρόλους, λαμβάνοντας υπόψη την ανατροφοδότηση σε ατομική βάση. Επιπλέον, το Πλαίσιο Καριέρας παρουσιάστηκε στους εκπροσώπους των Εργαζομένων προκειμένου να εξασφαλιστεί η ευθυγράμμιση και να διευκολυνθεί η ομαλή εφαρμογή.

Το Πλαίσιο Καριέρας παρέχει τη βάση για τη διαχείριση της επαγγελματικής εξέλιξης των Εργαζομένων σε έναν οργανισμό, υποστηρίζει την ευθυγράμμιση των διαδικασιών Ανθρώπινου Δυναμικού με τους στόχους και τους σκοπούς του οργανισμού και συμβάλλει στη δημιουργία ενός εργατικού δυναμικού με κίνητρα και αφοσίωση. Συγκεκριμένα, η Πολιτική μπορεί να βοηθήσει:

α) τον Οργανισμό να επωφεληθεί από:

- την αύξηση της ανταγωνιστικότητάς του, παρέχοντας μια αρχιτεκτονική θέσεων εργασίας καθιερωμένη σε πολλές εταιρείες, η οποία θεωρείται σημαντικός παράγοντας επιλογής εργοδότη.
- τον σαφή καθορισμό διαφορετικών ρόλων και των αντίστοιχων επιπέδων ευθύνης, καθώς και από τον ορισμό επιπέδων ιεραρχίας που προσθέτουν αξία, υποστηρίζοντας έτσι τα προγράμματα επαγγελματικής εξέλιξης.
- την παροχή μιας στέρεης βάσης για προγράμματα ανταμοιβών, συνδέοντάς τα με τον ρόλο στον οργανισμό.

β) τους Εργαζομένους να επωφεληθούν από:

- την ελαχιστοποίηση της υποκειμενικότητας και τη λήψη ορθολογικών, συνεπών και διαφανών αποφάσεων σχετικά με τους ρόλους.
- τη δυνατότητα να αντιληφθούν τον ρόλο τους στον οργανισμό.
- την κατανόηση της σχετικής θέσης τους στον οργανισμό.
- την ενδυνάμωσή τους ώστε να χαράσσουν τη δική τους επαγγελματική πορεία.
- τη δυνατότητα να διαχειρίζονται τα προσωπικά τους σχέδια ανάπτυξης.
- την ανάδειξη πολλαπλών ευκαιριών στο σύνολο της επιχείρησης.

Η Πολιτική ενσωματώνεται απρόσκοπτα στα βασικά συστήματα ανθρώπινου δυναμικού, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης ταλέντων, της αποζημίωσης και του σχεδιασμού για το εργατικό δυναμικό. Υποστηρίζει διπλές διαδρομές σταδιοδρομίας, επιτρέποντας στους Εργαζομένους να εξελισσονται είτε μέσω διεθυντικών ρόλων είτε ως μεμονωμένοι συντελεστές, βάσει της ειδικευσης και των φιλοδοξιών τους. Οι αξιολογήσεις ρόλων διεξάγονται αντικειμενικά, εστιάζοντας στις ευθύνες, τις απαιτούμενες ικανότητες και τον αντίκτυπο τους στον οργανισμό, διασφαλίζοντας μια διαφανή και δίκαιη προσέγγιση.

Η Πολιτική αναθεωρείται περιοδικά προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το Πλαίσιο παραμένει ευθυγραμμισμένο με τα πρότυπα της αγοράς, τα πρότυπα GRI και τις ανάγκες του οργανισμού και αναρτάται στο Intranet του Ομίλου, όπου παραμένει διαθέσιμη για όλους τους Εργαζομένους. Ισχύει για όλους τους Εργαζομένους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, με εξαίρεση τυχόν ειδικές απαιτήσεις και προσαρμογές σε μεμονωμένα ζητήματα. Αυτές οι εξαιρέσεις πρέπει να εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή και να συμμορφώνονται με τις τοπικές, εποπτικές και νομοθετικές διατάξεις των χωρών όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Το 2025, η Alpha Bank επιβεβαίωσε εκ νέου τη δέσμευσή της για επαγγελματική εξέλιξη και ανάπτυξη ταλέντων μέσω του σχεδιασμού ενός **δομημένου πλαισίου επαγγελματικής σταδιοδρομίας**. Η πρωτοβουλία αυτή παρέχει στους Εργαζομένους σαφώς καθορισμένες πορείες σταδιοδρομίας, περιγράφοντας τις απαιτούμενες δεξιότητες, εμπειρίες και ευκαιρίες ανάπτυξης. Ενσωματώνοντας αυτό το Πλαίσιο σε βασικά συστήματα και πολιτικές Ανθρώπινου Δυναμικού, η Alpha Bank προωθεί μια ολιστική προσέγγιση στην εσωτερική κινητικότητα, επιτρέποντας τη δομημένη ανάπτυξη, τον προγραμματισμό διαδοχής και την εξέλιξη της καριέρας.

Σύνδεση πολιτικών με δράσεις σχετικές με τη διαφορετικότητα

Παράλληλα με τις προαναφερόμενες Πολιτικές, από το 2022 ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και, με την πάροδο των ετών, έχει βελτιώσει, ένα σύγχρονο πλαίσιο κατά της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας, ενώ από το 2023, η Τράπεζα ανέπτυξε τη Στρατηγική της για τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και τη Συμπερίληψη (DE&I), η οποία εστιάζει σε πέντε βασικούς πυλώνες:

- **Διαφορετικότητα των Φύλων:** Έχει αναπτυχθεί ένα πλαίσιο παρεμβάσεων για την προώθηση των ίσων ευκαιριών στην επαγγελματική ανάπτυξη, την αξιολόγηση της απόδοσης και τις ανταμοιβές, με ιδιαίτερη έμφαση στην προσωπική ανάπτυξη των γυναικών. Το πρόγραμμα «A.W.A.R.E.» (Alpha Women, Authentic, Resilient, Empowered) αποτελεί το σημείο εκκίνησης για τη γυναικεία ενδυνάμωση. Τα τελευταία χρόνια ο Όμιλος εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την προώθηση της ισότητας των φύλων και της προσωπικής ανάπτυξης των γυναικών. Στις βασικές πρωτοβουλίες ενδυνάμωσης περιλαμβάνονται τα προγράμματα καθοδήγησης και εκπαίδευσης του Ομίλου, όπως Trading Alpha Brains (TAB), PosiDives, SheForHe, Bankers and Daughters. Τα δύο τελευταία προγράμματα δεν υλοποιήθηκαν το 2025.
- **Διαφορετικότητα των Γενεών:** Ο Όμιλος προσφέρει σε φοιτητές πρακτική εμπειρία μέσω βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων πρακτικών ασκήσεων και παρέχει σε νέους επαγγελματίες θέσεις πλήρους απασχόλησης με συμβάσεις ορισμένου χρόνου. Διοργανώνει επίσης δύο προγράμματα επιτάχυνσης στους τομείς Retail και Wholesale, υποστηρίζοντας περισσότερους από 200 νέους επαγγελματίες στην επαγγελματική τους ανάπτυξη. Επιπλέον, η Young Enthusiasts Society (YES) προωθεί μια δυναμική κοινότητα για τους Εργαζομένους κάτω των 30 ετών, ενθαρρύνοντας τη συμμετοχή, την ανάπτυξη δεξιοτήτων και τη συνεργασία μεταξύ των τμημάτων.
- **Ισότιμη Πρόσβαση στην Υγεία:** Ο Όμιλος προωθεί την ισότιμη πρόσβαση στην υγεία προσφέροντας άδεια λόγω αναπηρίας, μειωμένο ωράριο εργασίας και οικονομική βοήθεια, συμπεριλαμβανομένης της υποστήριξης για θέματα υγείας των παιδιών. Οι Εργαζόμενοι και οι οικογένειές τους έχουν πρόσβαση σε ολοκληρωμένα προγράμματα υγείας και ασφάλισης ζωής, εξωνοσοκομειακής ασφάλισης και αποταμίευσης. Πρόσθετα όφελι για τους γονείς περιλαμβάνουν επιδόματα τοκετού, υποστήριξη για παιδικούς σταθμούς και ευέλικτες ρυθμίσεις εργασίας. Ιατρική περίθαλψη παρέχεται επί τόπου από δύο γιατρούς με πλήρως εξοπλισμένα ιατρεία. Για την περαιτέρω προώθηση της ευημερίας, η κοινότητα εργαζομένων Wellbeing σχεδιάζει και υλοποιεί πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην ψυχική υγεία, την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, την οικονομική ευρωστία και τη σωματική υγεία.
- **Πρόσβαση στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες:** Η οικονομική ισότητα είναι ένας από τους ακρογωνιαίους λίθους για την επαγγελματική ανάπτυξη των Εργαζομένων της Alpha Bank. Η οικονομική ισότητα στοχεύει στη δημιουργία πιο ενημερωμένων πολιτών που λαμβάνουν σοφότερες οικονομικές αποφάσεις και έτσι γίνονται υπεύθυνοι καταναλωτές και καλύτεροι Πελάτες της τράπεζας, προς όφελος της τράπεζας και της οικονομίας συνολικά.
- **Συμπερίληψη των ΛΟΑΤΚΙ+ Ατόμων:** Μεταξύ των πολυάριθμων εκπαιδεύσεων σε θέματα που αφορούν τη συμπερίληψη, ο Όμιλος έχει επίσης ξεκινήσει ένα πρόγραμμα ευαισθητοποίησης μεγάλης κλίμακας για επικεφαλής ομάδων που στοχεύει στον εντοπισμό και την πρόληψη των ασυνείδητων προκαταλήψεων, καλλιεργώντας μια κουλτούρα δικαιοσύνης, αξιοπρέπειας και υποστήριξης.

Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας

Εύρος Πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό και όλοι οι επιχειρηματικοί εταίροι

Εποπτεία εφαρμογής της Πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Chief Compliance Officer (CCO)

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ο οποίος έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και περιγράφει τις δεσμεύσεις και τους κανόνες συμπεριφοράς του Ομίλου που ισχύουν για τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ των Στελεχών, των Εργαζομένων, των συναλλασσόμενων μερών και των Μετόχων του. Ο Όμιλος αποδίδει μεγάλη σημασία σε θέματα δεοντολογίας και διαφάνειας και έχει θεσπίσει σαφείς κανόνες σχετικά με την προστασία των προσωπικών δεδομένων, την πρόληψη της δωροδοκίας και των συγκρούσεων συμφερόντων, όπως παρουςιάζεται επίσης μέσω της Αξιολόγησης Διτλής Σημαντικότητας, βλ. ενότητα [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Οι κύριοι στόχοι του Κώδικα είναι:

- η ενημέρωση όλων των Εργαζομένων σχετικά με τις αξίες της Alpha Bank και τις συγκεκριμένες διαδικασίες, τα μέτρα και τις πρακτικές που πρέπει να ακολουθούν προκειμένου να διασφαλιστεί ένα υγιές εργασιακό περιβάλλον, καθώς και η συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς σε ολόκληρο τον Όμιλο,
- η τήρηση δεοντολογικής επιχειρηματικής συμπεριφοράς, κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διαφάνειας σε όπως τις λειτουργίες του Ομίλου, θέτοντας τα θεμέλια για ακεραιότητα, λογοδοσία και υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση και διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις αξίες και τις κανονιστικές υποχρεώσεις του Ομίλου. Συνδέεται άμεσα με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που αναγνωρίστηκαν μέσω της αξιολόγησης διτλής σημαντικότητας του Ομίλου (π.χ. δεοντολογική συμπεριφορά, δίκαιη μεταχείριση, ασφαλής απασχόληση, κοινωνικός διάλογος και εξάλειψη των διακρίσεων).
- η προώθηση και των πέντε πυλώνων της Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης στο εργατικό δυναμικό και η αποφυγή κάθε είδους διακρίσεων, παρενόχλησης ή ανάρμοστης συμπεριφοράς μεταξύ όλων των Εργαζομένων, και
- η υποστήριξη μιας εταιρικής κουλτούρας όπου οι εργαζόμενοι προστατεύονται, ενδυναμώνονται και ενθαρρύνονται να τηρούν τα ηθικά πρότυπα.

Η διαδικασία παρακολούθησης της συμμόρφωσης με τον Κώδικα περιλαμβάνει δομημένα πλαίσια συμμόρφωσης, περιοδικούς εσωτερικούς ελέγχους, εποπτεία από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και ειδικά προγράμματα εκπαίδευσης. Επιπλέον, οι μηχανισμοί καταγγελιών και οι διαδικασίες παραπόνων επιτρέπουν στους Εργαζομένους να αναφέρουν αντιδεοντολογική συμπεριφορά ή παραβιάσεις του Κώδικα.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας υποστηρίζει τις δεσμεύσεις του Ομίλου Alpha Bank για τη βιωσιμότητα, μέσω της ευθυγράμμισης με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα τρίτων, όπως οι αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών, οι

Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις και τα Πρότυπα της Παγκόσμιας Πρωτοβουλίας Αναφοράς (GRI). Τα πλαίσια αυτά καθοδηγούν την προσέγγιση του Ομίλου σε θέματα δεοντολογικής επιχειρηματικής συμπεριφοράς, ανθρωπίνων δικαιωμάτων, δίκαιης μεταχείρισης, καταπολέμησης της διαφθοράς και υπεύθυνης εταιρικής διακυβέρνησης, και υποστηρίζουν τις σχετικές γνωστοποιήσεις σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS).

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας έχει αναρτηθεί στο Intranet του Ομίλου, όπου παραμένει διαθέσιμος για όλους τους Εργαζομένους.

Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης

Εύρος πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό

Εποπτεία εφαρμογής της Πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Chief Human Resources Officer (CHRO)

Ο Όμιλος έχει μηδενική ανοχή σε οποιαδήποτε μορφή παρενόχλησης, συμπεριλαμβανομένης της σεξουαλικής παρενόχλησης και της ενδοοικογενειακής βίας, που θα μπορούσε ενδεχομένως να επηρεάσει το εργασιακό περιβάλλον. Η Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης, που καθιερώθηκε το 2022, θέτει το πλαίσιο για την πρόληψη και την καταπολέμηση των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας, διασφαλίζοντας ένα περιβάλλον σεβασμού και αξιοπρέπειας. Η Πολιτική ισχύει για όλους τους Εργαζομένους, τους εργολάβους, τους ασκούμεους καθώς και για όλα τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη και έχει σχεδιαστεί και εφαρμόζεται σύμφωνα με τον ελληνικό Νόμο 4808/2021, ο οποίος επικύρωσε τις Συμβάσεις της ILO αριθ. 190 και αριθ. 187 και μετέφερε την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1158 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Η Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης έχει αναρτηθεί στο Intranet του Ομίλου, όπου παραμένει διαθέσιμη για όλους τους Εργαζομένους.

Καθιερώνει σαφείς μηχανισμούς για την αναφορά, τη διερεύνηση και τη λήψη κατάλληλων ενεργειών για την επίλυση περιστατικών με εμπιστευτικότητα και αμεροληψία. Οι αναφορές για βία, παρενόχληση ή διακρίσεις στον χώρο εργασίας αξιολογούνται μέσω μιας δομημένης διαδικασίας που διασφαλίζει δικαιοσύνη, αντικειμενικότητα και προστασία όλων των εμπλεκόμενων μερών. Η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών και Παραπόνων είναι υπεύθυνη για την ανασκόπηση όλων των υποβληθέντων περιπτώσεων και τον καθορισμό κατάλληλων ενεργειών, με αυστηρή τήρηση των αρχών εμπιστευτικότητας και των μέτρων προστασίας κατά των αντιποίνων.

Η υποστήριξη και η προστασία των θυμάτων είναι προτεραιότητα, και ο Όμιλος δεσμεύεται να ευαισθητοποιεί το εργατικό δυναμικό του μέσω εκπαίδευσης και παροχής πόρων για την αποτροπή μελλοντικών περιστατικών. Οποιαδήποτε μορφή αντιποίνων ή κακόβουλων αναφορών απαγορεύεται αυστηρά, διασφαλίζοντας ένα ασφαλές σύστημα αναφοράς και τη συμμόρφωση με τις νομικές υποχρεώσεις. Η Πολιτική καλύπτει ρητά τις διακρίσεις βάσει φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής καταγωγής, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικών απόψεων, αναπηρίας ή κατάστασης υγείας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού. Η διαδικασία παρακολούθησης της Πολιτικής κατά της Βίας και Παρενόχλησης είναι δομημένη με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η συνεχής εφαρμογή και αποτελεσματικότητά της. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (CGSNC) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής, διασφαλίζοντας ότι τα περιστατικά αντιμετωπίζονται με τρόπο σύμφωνο με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Επιπλέον, διεξάγονται σε τακτική βάση προγράμματα ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης για την ενίσχυση της προσέγγισης μηδενικής ανοχής του Ομίλου και την εκπαίδευση των Εργαζομένων, των εργολάβων και των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τον εντοπισμό και την πρόληψη περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον χώρο εργασίας. Περιοδικές εσωτερικές αναθεωρήσεις και έλεγχοι διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με την Πολιτική, ενώ η συγκριτική αξιολόγηση με τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου και τα νομικά πρότυπα παρέχει ένα πλαίσιο για συνεχή βελτίωση. Οποιοσδήποτε διορθωτικές ενέργειες απαιτούνται λόγω εντοπισμένων παραβιάσεων ή κενών της Πολιτικής εφαρμόζονται για την ενίσχυση της ασφάλειας στον χώρο εργασίας και τη διατήρηση ενός περιβάλλοντος σεβασμού και συμπεριληψής. Η Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης είναι ευθυγραμμισμένη με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα και πλαίσια τρίτων για την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και τα ανθρώπινα δικαιώματα. Συγκεκριμένα, αντανάκλα τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών, τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις σχετικά με την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά και τα σχετικά Πρότυπα της Παγκόσμιας Πρωτοβουλίας Αναφοράς (GRI).

Μέσω αυτής της ευθυγράμμισης, η Alpha Bank ενισχύει τη δέσμευσή της να παρέχει ένα ασφαλές, αξιοπρεπές και συμπεριληπτικό περιβάλλον και υποστηρίζει τη διαφάνεια και τη συγκρισιμότητα στις γνωστοποιήσεις για τις πρακτικές στον χώρο εργασίας, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας.

Πολιτική Αποδοχών για τους Εργαζομένους

Εύρος πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό

Εποπτεία εφαρμογής της πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Chief Financial Officer (CFO)

Η Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank και των Εταιρειών του Ομίλου καθιερώνει ένα δομημένο πλαίσιο για την αποζημίωση των Εργαζομένων, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με την ελληνική νομοθεσία, τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) για τις ορθές πολιτικές αμοιβών σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τις βέλτιστες χρηματοοικονομικές πρακτικές.

Η Πολιτική στοχεύει στην προσέλκυση και διατήρηση ειδικευμένων Εργαζομένων, την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης βιώσιμης απόδοσης και την ευθυγράμμιση των αποδοχών με τους στρατηγικούς στόχους και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η Πολιτική αυτή διασφαλίζει την ουδετερότητα ως προς το φύλο, προάγει την ίση αμοιβή για ίση εργασία, υποστηρίζει τη διαφορετικότητα και τη συμπεριληψή και εξισορροπεί τα σταθερά και μεταβλητά στοιχεία της αμοιβής, όπου το σταθερό στοιχείο περιλαμβάνει τον βασικό μισθό και συγκεκριμένες παροχές και το μεταβλητό στοιχείο αποτελείται από μπόνους βάσει απόδοσης.

Περιλαμβάνει επίσης μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνου, όπως ρήτρες μείωσης και ανάκτησης, αποτρέπει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων και διασφαλίζει τη λογοδοσία. Επιπλέον, η αξιολόγηση της απόδοσης βασίζεται σε ένα μείγμα χρηματοοικονομικών, μη χρηματοοικονομικών και προσαρμοσμένων στον κίνδυνο κριτηρίων, διασφαλίζοντας ότι οι αποφάσεις αποδοχών υποστηρίζουν τη μακροπρόθεσμη εταιρική σταθερότητα.

Το μοντέλο διακυβέρνησης αποδοχών αποσκοπεί στη διασφάλιση της σαφήνειας και της αξιοπιστίας στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που σχετίζονται με τις αμοιβές. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για τον σχεδιασμό και την ετήσια αναθεώρηση της Πολιτικής, προκειμένου να διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές αλλαγές και τις τάσεις της αγοράς, ενώ οι αρμόδιες επιχειρησιακές περιοχές Ελέγχου εξετάζουν την εφαρμογή της Πολιτικής, παρέχουν πληροφορίες σχετικά με θέματα που αφορούν τους κινδύνους και τη συμμόρφωση, καθώς και γνωμοδοτήσεις, όπου απαιτείται. Οι αρχές, η δομή και η διακυβέρνηση της Πολιτικής εποπτεύονται από την Επιτροπή Αποδοχών, καθώς και από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, η επιχειρησιακή

περιοχή Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί ανεξάρτητη αναθεώρηση για να αξιολογήσει τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και τα αποτελέσματα της Πολιτικής.

Στο πλαίσιο αυτής της δομημένης και ολοκληρωμένης Πολιτικής Αποδοχών, η Alpha Bank διασφαλίζει τη βιώσιμη ανάπτυξη ενώ προστατεύει τα συμφέροντα των Εργαζομένων, των μετόχων και των ενδιαφερόμενων μερών. Τα βασικά στοιχεία της Πολιτικής Αποδοχών της Alpha Bank και των άλλων Εταιρειών του Ομίλου αναρτώνται στο Intranet του Ομίλου, όπου παραμένουν διαθέσιμα για όλους τους Εργαζομένους.

Πολιτική Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία

Εύρος πολιτικής: Όλο το εργατικό δυναμικό

Εποπτεία εφαρμογής της πολιτικής στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο: Συμβούλιο Υγείας και Ασφάλειας

Η Πολιτική Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία, η οποία έχει αναρτηθεί στο Intranet του Ομίλου και είναι διαθέσιμη σε όλους τους Εργαζομένους, καθορίζει το πλαίσιο για τη διαχείριση της υγείας και της ασφάλειας σε ολόκληρο τον Όμιλο. Σκοπός της είναι η εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και διαδικασιών, η βελτίωση της απόδοσης, η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις θεσμικές και κανονιστικές απαιτήσεις και η προστασία της υγείας, της ασφάλειας και της ευημερίας των Εργαζομένων του Ομίλου.

Η Πολιτική ενσωματώνει τη Δήλωση της Πολιτικής για την Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία, στην οποία περιγράφονται οι δεσμεύσεις και οι αρχές που καθοδηγούν την εφαρμογή της. Καθορίζει το πεδίο εφαρμογής και το πλαίσιο που έχει σχεδιαστεί για την εκπλήρωση αυτών των δεσμεύσεων, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές και άλλες απαιτήσεις, τις διαδικασίες διαβούλευσης κ.λπ. Επιπλέον, η Πολιτική περιγράφει τις διαδικασίες και τις διεργασίες που υποστηρίζουν το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας, όπως η εκτίμηση κινδύνου, η διερεύνηση συμβάντων, η εκπαίδευση και η διαχείριση αλλαγών. Σε ετήσια βάση, προγραμματίζονται εσωτερικοί έλεγχοι από εσωτερικούς και εξωτερικούς φορείς, προκειμένου να διασφαλιστεί η εφαρμογή των απαιτήσεων της πολιτικής και να εντοπιστούν πιθανές μη συμμορφώσεις και βελτιώσεις.

Επίσης, ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει, παρακολουθεί και βελτιώνει συνεχώς το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας που έχει πιστοποιηθεί από διαπιστευμένο φορέα σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 45001. Το σύστημα αυτό περιλαμβάνει πολιτικές και διαδικασίες που αποσκοπούν στην πρόληψη των ατυχημάτων στον χώρο εργασίας και στην προώθηση της ευημερίας των Εργαζομένων.

Σύνδεση των πολιτικών με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες

Οι ανωτέρω εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου Alpha Bank συνδέονται άμεσα με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες (IROs) που αναγνωρίζονται από τη σχετική αξιολόγηση. Κάθε πολιτική υποστηρίζει ένα ή περισσότερα θέματα σχετικά με το εργατικό δυναμικό. Συγκεκριμένα, η Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας συνδέεται κυρίως με την Ισότητα και Δικαιοσύνη του Εργατικού Δυναμικού, ενώ ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας υποστηρίζει τη σημαντική επίπτωση της Συμβολής στη Διαβίωση καθώς και της Ισότητας και Δικαιοσύνης του Εργατικού Δυναμικού. Η Πολιτική Αποδοχών συνδέεται με τη σημαντική επίπτωση της Συμβολής στη Διαβίωση, ενώ η Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης και η Πολιτική Διαφορετικότητας υποστηρίζουν άμεσα την περιοχή επιπτώσεων της Ισότητας και Δικαιοσύνης του Εργατικού Δυναμικού. Επιπλέον, η Πολιτική Πλαισίου Καριέρας συνδέεται με τη σημαντική επίπτωση της εκπαίδευσης και ανάπτυξης δεξιοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των συναφών κινδύνων στελέχωσης και κατάρτισης, ενώ η Πολιτική Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία υποστηρίζει τη σημαντική επίπτωση σχετικά με την υγεία και ασφάλεια του εργατικού δυναμικού.

[S1-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις
Ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει διάφορες ολοκληρωμένες διαδικασίες και πρωτοβουλίες για τη συνεργασία με το εργατικό δυναμικό του και με τους εκπροσώπους των Εργαζομένων, με στόχο την αντιμετώπιση των πραγματικών και δυνητικών κινδύνων και επιπτώσεων. Αυτές οι διαδικασίες αποτελούν μέρος των συνεχιζόμενων προσπαθειών δέουσας επιμέλειας του Ομίλου για να διασφαλιστεί ότι η ανατροφοδότηση των Εργαζομένων, ως βασικών εσωτερικών ενδιαφερόμενων μερών, λαμβάνεται αποτελεσματικά υπόψη στις αποφάσεις και τις δραστηριότητές του.

Ο Chief Human Resources Officer (CHRO) διασφαλίζει ότι οι προσπάθειες συνεργασίας πραγματοποιούνται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και ότι τα σχετικά αποτελέσματα και η ανατροφοδότηση κοινοποιούνται στην ηγεσία του Ομίλου καθώς και σε ολόκληρο το εργατικό δυναμικό, μαζί με τις διορθωτικές ενέργειες. Η συνεργασία με τους εκπροσώπους των Εργαζομένων επιδιώκεται μέσω τακτικών προσωπικών συναντήσεων, που συμπληρώνονται με συχνότερες τηλεφωνικές επικοινωνίες. Το 2025, πραγματοποιήθηκαν συνολικά δεκατρείς (13) προσωπικές συναντήσεις. Ενδεικτικά, η συνεργασία επιδιώκεται με τους εξής τρόπους:

Επικοινωνία και Ανατροφοδότηση

- **Επικοινωνία μέσω του Ανθρώπινου Δυναμικού:** Η Επιχειρησιακή Περιοχή Ανθρώπινου Δυναμικού (HR) είναι κατεξοχήν αρμόδια για να διασφαλίζει την επικοινωνία με όλους τους Εργαζομένους ώστε να εκφράζουν τις απόψεις τους αλλά και να εξασφαλίζει ότι η ανατροφοδότηση από αυτήν την επικοινωνία ενσωματώνεται και λαμβάνεται υπόψη στην προσέγγιση του Ομίλου. Ο Chief Human Resources Officer (CHRO) ηγείται αυτής της αμφίδρομης επικοινωνίας και, μαζί με τους άλλους HR Directors και Managers, διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη διασφάλιση της συνεργασίας με τους Εργαζομένους. Ο CHRO και η ηγετική ομάδα Ανθρώπινου Δυναμικού συνεδριάζουν τακτικά για να συζητήσουν και να αντιμετωπίσουν διάφορα θέματα και ανησυχίες που εκφράζουν οι Εργαζόμενοι, να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν νέες πολιτικές και στρατηγικές εντός του Ομίλου Alpha Bank και να ευθυγραμμίσουν τους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου με τις εκάστοτε ανάγκες και προσδοκίες του εργατικού δυναμικού του. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει θεσπίσει τον ρόλο των HR Business Partners, οι οποίοι λειτουργούν ως το πρώτο σημείο επαφής για τους Εργαζομένους όλων των επιχειρηματικών μονάδων και Καταστημάτων, με την υποστήριξη επιτόπιων επισκέψεων για διαπροσωπική επικοινωνία και ανοικτές συζητήσεις.
- **Διάλυση ανατροφοδότησης Εργαζομένων:** Ο Όμιλος Alpha Bank διατηρεί ανοικτές γραμμές επικοινωνίας με τους Εργαζομένους για να συγκεντρώνει συνεχώς δεδομένα και ανατροφοδότηση, με ιδιαίτερη προσοχή στους Εργαζομένους που ανήκουν σε ευάλωτες ομάδες και βοηθώντας στον εντοπισμό συγκεκριμένων ζητημάτων και περιοχών για βελτίωση. Ενδεικτικά, εσωτερικές εκστρατείες, εργαλεία όπως η Γραμμή «Speak-Up» και εσωτερικές Κοινότητες, παρέχουν στους Εργαζομένους προσβάσιμες πλατφόρμες για να εκφράζουν ανησυχίες και να μοιράζονται απόψεις. Επιπλέον, διεξάγονται έρευνες ικανοποίησης Εργαζομένων, συχνές συνεδρίες ανατροφοδότησης και ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης 360°, ώστε να παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των εφαρμοσμένων πολιτικών και στρατηγικών, να γίνονται οι απαραίτητες προσαρμογές και να διασφαλίζεται η συνεχής βελτίωση.
- **Στοχευμένα προγράμματα και πρωτοβουλίες:** Ο Όμιλος υλοποιεί στοχευμένα προγράμματα και πρωτοβουλίες για να αποκτήσει πολύτιμες πληροφορίες σχετικά με τις απόψεις των πιο ευάλωτων ή υποεκπροσωπούμενων ομάδων, όπως οι γυναίκες και τα άτομα με αναπηρία, στο εργατικό δυναμικό του, προκειμένου να υποστηρίξει περαιτέρω τις ανάγκες τους. Το Πρόγραμμα

Διαφορετικότητας και Συμπερίληψης στοχεύει συγκεκριμένα στις ανάγκες και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι προαναφερθείσες ομάδες Εργαζομένων, με σκοπό την ενίσχυση της παρεχόμενης στήριξης.

Συμβάσεις Εργασίας και Εκπροσώπηση Εργαζομένων

Ο Όμιλος σέβεται και συμμορφώνεται πλήρως με το δικαίωμα των Εργαζομένων να συνδικαλιζούνται και να συμμετέχουν σε συλλογικές διαπραγματεύσεις και συμφωνίες, ενώ συνεργάζεται με εκπροσώπους των Εργαζομένων για να συζητήσει και να διαπραγματευτεί θέματα που αφορούν το εργατικό δυναμικό.

- **Ειδική Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας:** Η ανώτατη διοικητική ομάδα του Ομίλου Alpha Bank και το συνδικαλιστικό όργανο των Εργαζομένων κατέληξαν από κοινού σε μια Ειδική Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, η οποία ενισχύει περαιτέρω τις πολιτικές που προλαμβάνουν, καταπολεμούν και εξαλείφουν τις συμπεριφορές βίας και παρενόχλησης στον χώρο εργασίας. Η Κλαδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας (Σ.Σ.Ε.) καλύπτει το σύνολο του τραπεζικού τομέα, ενώ οι Επιχειρησιακές Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας (Ε.Σ.Σ.Ε.) καλύπτουν όλους τους μόνιμους Εργαζομένους του Ομίλου Alpha Bank.
- **Συνεργασία με Συνδικάτα:** Ο Σύλλογος Προσωπικού του Ομίλου Alpha Bank συνεργάζεται στενά με την Επιχειρησιακή Περιοχή Ανθρώπινου Δυναμικού, πραγματοποιώντας μηνιαίες συναντήσεις για τη συζήτηση θεμάτων που σχετίζονται με την ευημερία των Εργαζομένων, τις πολιτικές στον χώρο εργασίας και άλλα συναφή ζητήματα. Αυτή η συνεργασία παρέχει μια δομημένη πλατφόρμα για ανοικτό διάλογο και διασφαλίζει ότι οι φωνές των Εργαζομένων ακούγονται και λαμβάνονται υπόψη στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Έρευνα Εργαζομένων

Ο Όμιλος διενεργεί συστηματική, δομημένη Έρευνα Εργαζομένων κάθε δύο (2) χρόνια, η οποία σκοπό έχει να καταγράψει τις αντιλήψεις των Εργαζομένων για το εργασιακό περιβάλλον, την ηγεσία, την επικοινωνία και την επιχειρηματική κουλτούρα. Η έρευνα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ευρύτερης δέσμευσης του Ομίλου για υπεύθυνη διαχείριση και συνεχή βελτίωση του ανθρώπινου κεφαλαίου. Η έρευνα 2024/25 διεξήχθη από τον Δεκέμβριο του 2024 έως τον Ιανουάριο του 2025 και είχε ποσοστό ανταπόκρισης 84%, με συμμετοχή 5.334 Εργαζομένων σε ολόκληρο τον Όμιλο, ενώ κατέγραψε 2.880 ποιοτικά σχόλια. Τα αποτελέσματα κοινοποιήθηκαν στη διοίκηση και στους Εργαζομένους, και όλοι οι επικεφαλής ομάδων έλαβαν λεπτομερείς αναφορές για τις ομάδες τους, μαζί με οδηγίες για την ανάπτυξη στοχευμένων σχεδίων δράσης για την προώθηση του ανοικτού διαλόγου και την αντιμετώπιση των τομέων που χρήζουν βελτίωσης. Λόγω της σημαντικής οργανωτικής αναδιάρθρωσης στην Ελλάδα, αποφασίστηκε ότι η διεξαγωγή επανάληψης της Έρευνας Εργαζομένων το 2025 πριν από την ολοκλήρωση της αναδιάρθρωσης δεν θα παρείχε έγκυρα και συγκρίσιμα αποτελέσματα. Κατά συνέπεια, διεξήχθη μία μόνο επανάληψη της έρευνας, η οποία ξεκίνησε στις 15 Δεκεμβρίου 2025 και θα ολοκληρωθεί στις 15 Ιανουαρίου 2026, τα τελικά αποτελέσματα της οποίας θα συμπεριληφθούν στην έκθεση του επόμενου έτους.

Επικοινωνία με το οικείο εργατικό δυναμικό για συνεργασία σε θέματα υγείας και ασφάλειας

Ο Όμιλος Alpha Bank δίνει προτεραιότητα στη διαβούλευση και την ενεργό συμμετοχή των Εργαζομένων σε θέματα υγείας και ασφάλειας. Για να επιτευχθεί αυτός ο στόχος, ο Όμιλος έχει υλοποιήσει πολλαπλούς διαύλους επικοινωνίας και πρωτοβουλίες που επιτρέπουν στους Εργαζομένους να εκφράζουν τις ανησυχίες τους, να μοιράζονται ιδέες και προτάσεις, να εντοπίζουν κινδύνους, να συμμετέχουν σε αυτοαξιολογήσεις και να παρέχουν ανατροφοδότηση σχετικά με την αντίληψή τους για θέματα υγείας και ασφάλειας.

Οι σημαντικές έρευνες και πρωτοβουλίες για το 2025 περιλαμβάνουν:

- **Έρευνα «Διακοπής καπνίσματος»:** Σχεδιασμένη για να μετρήσει το ενδιαφέρον για τη διακοπή του καπνίσματος και να ενθαρρύνει τη συμμετοχή σε κλινικές «διακοπής Καπνίσματος» στις εταιρικές εγκαταστάσεις.
- **Ερωτηματολόγιο ευημερίας:** Για τον καθορισμό βάσης αναφοράς για τον δείκτη αυτοαξιολόγησης της ευημερίας των Εργαζομένων.
- **Ενσωμάτωση δείκτη ευημερίας:** Προστέθηκε στην έρευνα ικανοποίησης Εργαζομένων για συνεχή παρακολούθηση.

Δίαυλοι επικοινωνίας:

- **Ειδικό ηλεκτρονικό ταχυδρομείο** όπου οι Εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλουν ιδέες, να εκφράσουν ανησυχίες και να αφήσουν σχόλια και παρατηρήσεις για θέματα υγείας και ασφάλειας.
- Ειδική κατηγορία στους Δείκτες Επιτυχίας για την επικοινωνία σχετικά με θέματα **υγείας και ασφάλειας**.

Πρόσθετες μέθοδοι συνεργασίας:

- Ενθάρρυνση της συμμετοχής των Εργαζομένων σε **εκδηλώσεις** που διοργανώνονται στο πλαίσιο εκστρατειών για την υγεία και την ευημερία.
- Τακτικές συναντήσεις με το Συμβούλιο Εργαζομένων για την Υγεία και Ασφάλεια.

Σεβασμός των ανθρωπίνων και εργασιακών δικαιωμάτων

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει ένα διαφανές και δίκαιο πλαίσιο αποδοχών που εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με τους εργασιακούς κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων του κατώτατου μισθού, του ωραρίου εργασίας και των αδειών, προωθώντας παράλληλα την ισότητα των φύλων, την ίση αμοιβή για ίση εργασία και την αξιοκρατική επαγγελματική εξέλιξη, σύμφωνα με τα εθνικά πρότυπα της αγοράς εργασίας. Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω στο κεφάλαιο [S1.SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο», οι δραστηριότητες του Ομίλου Alpha Bank επικεντρώνονται κυρίως στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπου ισχύουν αυστηροί κανονισμοί και μηχανισμοί εποπτείας για την πρόληψη περιπτώσεων παιδικής εργασίας, καταναγκαστικής εργασίας, υποχρεωτικής εργασίας και εμπορίας ανθρώπων. Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει τα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω της τήρησης όλων των εφαρμοστέων εθνικών και ευρωπαϊκών νόμων, καθώς και να προστατεύει τα δικαιώματα των Εργαζομένων, όπως αυτά ορίζονται από την εθνική και την ευρωπαϊκή νομοθεσία και τις συμβάσεις της ILO.

Κοινότητες του Ομίλου που συνδέονται με τις σημαντικές επιπτώσεις

Για την προώθηση της συνεργασίας και της δικτύωσης, ο Όμιλος Alpha Bank στήριξε τη δημιουργία των «Κοινοτήτων Αλλαγής» το 2021, οι οποίες είναι ομάδες Εργαζομένων που βασίζονται σε κοινά ενδιαφέροντα ή χαρακτηριστικά. Αυτές οι κοινότητες ενθαρρύνουν τη μάθηση από διαφορετικές εμπειρίες, την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών, τη δημιουργία διαλειτουργικών συμμαχιών και την ενίσχυση της πρότασης αξίας των Εργαζομένων. Επιπλέον, παρέχουν ασφαλείς, υποστηρικτικούς χώρους στους Εργαζομένους για να συνδεθούν, να αναπτυχθούν επαγγελματικά και να καλλιεργήσουν την πολιτιστική γνώση.

Αυτές οι κοινότητες είναι στενά συνδεδεμένες με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου σε θέματα εργατικού δυναμικού και διαδραματίζουν ζωτικό ρόλο στην προώθηση κοινών στόχων και συλλογικής ανάπτυξης. Συγκεκριμένα:

- **Alpha Ithacans** (σχετικά με τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη): Η Κοινότητα Alpha Ithacans ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2021 και αριθμεί συνολικά 102 Εργαζομένους που έχουν επαναπατριστεί μέσω της απασχόλησής τους στην Alpha Bank από το 2019. Αποστολή της είναι η ανταλλαγή γνώσεων, βέλτιστων πρακτικών και διαφορετικών εμπειριών με σκοπό την προώθηση της αλλαγής και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας σε ολόκληρη την Τράπεζα. Η κοινότητα υποστηρίζει επίσης την πρωτοβουλία «Future Ithacans» της Alpha Bank, ενθαρρύνοντας τους Έλληνες του εξωτερικού να εξετάσουν το ενδεχόμενο επιστροφής τους και ένταξης στον οργανισμό, με εκδηλώσεις που πραγματοποιούνται σε πόλεις όπως το Λονδίνο, η Νέα Υόρκη, το Άμστερνταμ και το Ντίσελντορφ.
- **Agile Bankers** (σχετικά με τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη): Η Κοινότητα Agile Bankers ιδρύθηκε τον Φεβρουάριο του 2021 και περιλαμβάνει περίπου 170 μέλη με στόχο την καλλιέργεια μιας ευέλικτης νοοτροπίας σε ολόκληρη την Alpha Bank. Μέσω τακτικών συναντήσεων, εργαστηρίων και συμμετοχής στην Agile Academy (ACE), η κοινότητα προωθεί την εμπλοκή της ηγεσίας, επεκτείνει τις ευέλικτες ομάδες και ενθαρρύνει τη συνεχή μάθηση για την υποστήριξη των στόχων μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- **Datah01cs** (σχετικά με τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη και τις Συνθήκες Εργασίας): Η Κοινότητα Datah01cs ιδρύθηκε τον Απρίλιο του 2024 και υποστηρίζει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Alpha Bank με την ενίσχυση του ψηφιακού εγγραμματοσμού των Εργαζομένων. Με 376 μέλη από διάφορες Επιχειρησιακές Περιοχές, η κοινότητα προσφέρει έναν συνεργατικό χώρο για την ανταλλαγή ιδεών, την εκμάθηση εργαλείων, την επίλυση περιπτώσεων λογικών μελετών και την ανάπτυξη ηγετικών ικανοτήτων μέσω της εκπαίδευσης από ομότιμους συναδέλφους του ίδιου επιπέδου (peer training). Ενδυναμώνει τόσο τους αρχάριους όσο και τους έμπειρους χρήστες δεδομένων ώστε να αναπτύξουν τις δεξιότητές τους και να συμβάλουν στην καινοτομία, ενώ παράλληλα αυξάνει την ευαισθητοποίηση σχετικά με τα δεδομένα και την Τεχνητή Νοημοσύνη σε ολόκληρη την Τράπεζα.
- **Young Enthusiasts' Society (YES)** (σχετικά με τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη και τις Συνθήκες εργασίας): Η Κοινότητα YES ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2024 και είναι μια δυναμική κοινότητα που αριθμεί πάνω από 450 νέους υπαλλήλους κάτω των 29 ετών. Στόχος της είναι η ενδυνάμωση επαγγελματιών στην αρχή της καριέρας τους, προσφέροντας εξατομικευμένη εκπαίδευση, καθοδήγηση για την ανάπτυξη καριέρας και ένα περιβάλλον συνεργασίας. Μέσω δικτύωσης, εκπαιδευτικών προγραμμάτων και διατμηματικών πρωτοβουλιών, η κοινότητα YES βοηθά τα νεαρά talenta να αναπτυχθούν και να λάβουν ενεργό μέρος στη διαμόρφωση της κουλτούρας και του μέλλοντος της Τράπεζας.
- **Κοινότητα Wellbeing** (σχετικά με την Ευημερία): Η Κοινότητα Wellbeing ιδρύθηκε τον Νοέμβριο 2024 και είναι αφιερωμένη στην προώθηση της ολιστικής ευημερίας σε ολόκληρη την Alpha Bank. Με 141 μέλη, παρέχει στους Εργαζομένους πόρους και δραστηριότητες που εστιάζουν στην ψυχική υγεία, τη συναισθηματική ισορροπία, τη σωματική ευεξία και την ανθεκτικότητα. Μέσω εργαστηρίων και ανοικτών συζητήσεων, η κοινότητα προάγει μια υποστηρικτική κουλτούρα, όπου η ευημερία αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της καθημερινής εργασιακής ζωής.

Πρόσθετες Κοινότητες Αλλαγής βρίσκονται σε φάση σχεδιασμού και θα ξεκινήσουν το 2026, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της διαλειτουργικής συνεργασίας, της αμοιβαίας εκπαίδευσης συναδέλφων του ίδιου επιπέδου (peer learning) και των ουσιαστικών συνδέσεων σε ολόκληρο τον Όμιλο, με άξονες τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη και την Ευημερία.

[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους
Όπως αναφέρεται στην προηγούμενη ενότητα [S1-2] «Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις», ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει πολλαπλούς διαύλους, προσβάσιμους από το σύνολο του εργατικού δυναμικού του, για την υποβολή ανησυχιών και τη διατήρηση ανοικτής γραμμής επικοινωνίας, ώστε να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Εργαζόμενοι ακούγονται και ότι η ανατροφοδότηση αξιοποιείται περαιτέρω για την κατάρτιση εξατομικευμένων σχεδίων δράσης για την αντιμετώπιση πιθανών ελλείψεων.

Οι υποθέσεις που σχετίζονται με τα ανθρώπινα δικαιώματα αντιμετωπίζονται κυρίως από τους Επιχειρησιακούς Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού (HRBP), οι οποίοι λειτουργούν ως άμεσοι σύνδεσμοι με τους Εργαζομένους και ειδικεύονται στην κατανόηση των μοναδικών αναγκών και προκλήσεων των Εργαζομένων εντός των συγκεκριμένων επιχειρηματικών μονάδων τους.

Μηχανισμοί Διαχείρισης Παραπόνων ή Καταγγελιών που σχετίζονται με Εργασιακά Θέματα

Ο Όμιλος παραμένει δεσμευμένος στη διατήρηση διαφανών και αποτελεσματικών μηχανισμών διαχείρισης παραπόνων ή καταγγελιών για την άμεση και δίκαιη αντιμετώπιση όλων των ανησυχιών των Εργαζομένων. Η προσέγγιση που εφαρμόζεται σήμερα περιλαμβάνει πολλαπλούς διαύλους μέσω των οποίων οι Εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλλουν τα παράπονά τους, συμπεριλαμβανομένων επιλογών υποβολής των σχετικών αναφορών ανωνύμως, για την προστασία του απορρήτου τους και την ενθάρρυνση της ειλικρίνειας. Σε μια προσπάθεια να καταστεί η διαδικασία επικοινωνίας πιο προσιτή. Συγκεκριμένα, οι Εργαζόμενοι μπορούν να προγραμματίζουν συναντήσεις μέσω της εφαρμογής «Talk2Us» ή της εφαρμογής «AskHR» και να αναφέρουν παρατυπίες μέσω των εσωτερικών μηχανισμών «SpeakUp» και «Whistleblowing», που τελούν υπό τη διαχείριση των Επιχειρησιακών Περιοχών HR Operations και Κανονιστικής Συμμόρφωσης αντίστοιχα, ενώ όλες οι εργατικές διαφορές επιλύονται σύμφωνα με τον Κανονισμό Προσωπικού της Τράπεζας.

Οι Εργαζόμενοι ενθαρρύνονται πάντοτε να αναφέρουν περιστατικά διακρίσεων και παρενόχλησης, είτε γραπτώς (επώνυμα ή ανώνυμα) είτε μέσω τηλεφώνου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μέσω του ειδικού μηχανισμού «SpeakUp». Όλες οι αναφορές αντιμετωπίζονται με απόλυτη εμπιστευτικότητα, προσοχή και διακριτικότητα, ενώ οι αναφερόμενες παραβάσεις διερευνώνται με δίκαιο, έγκαιρο, διεξοδικό και αντικειμενικό τρόπο από τα αρμόδια όργανα, υπό την εποπτεία της «Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών ή Καταγγελιών σχετικά με περιστατικά διακρίσεων, βίας και παρενόχλησης». Ο Όμιλος διατηρεί επίσης την εξουσία να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα και να επιβάλει τις κατάλληλες κυρώσεις σε οποιοδήποτε άτομο επιδείξει συμπεριφορά που συνιστά διάκριση ή παρενόχληση.

Η διαδικασία διαχείρισης παραπόνων έχει σχεδιαστεί ώστε να είναι διαφανής, αμερόληπτη και αποτελεσματική. Περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά βήματα:

1. **Υποβολή:** Οι Εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλλουν τα παράπονά τους μέσω διαφόρων διαύλων, όπως μια διαδικτυακή πύλη, μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή ειδική γραμμή επικοινωνίας.
2. **Βεβαίωση λήψης:** Με την παραλαβή ενός παραπόνου, αποστέλλεται μήνυμα βεβαίωσης λήψης στον Εργαζόμενο ότι η ανησυχία του έχει ληφθεί και θα αντιμετωπιστεί.
3. **Διερεύνηση:** Διεξάγεται διεξοδική έρευνα από μια διορισμένη ομάδα για τη συγκέντρωση όλων των σχετικών πληροφοριών και την εξασφάλιση αμερόληπτης ανασκόπησης της ανησυχίας.

4. **Επίλυση:** Βάσει των ευρημάτων της έρευνας, λαμβάνονται κατάλληλες ενέργειες για την επίλυση του ζητήματος. Η προσέγγιση μπορεί να περιλαμβάνει διαφορετικά μέτρα ή ακόμη και έναν συνδυασμό μέτρων, όπως διαμεσολάβηση, διορθωτικά μέτρα ή πειθαρχικές ενέργειες, εάν είναι απαραίτητο.
5. **Ανατροφοδότηση:** Το αποτέλεσμα της έρευνας και της διαδικασίας επίλυσης κοινοποιείται στον Εργαζόμενο, μαζί με τα μέτρα που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπιση του ζητήματος. Όπου είναι δυνατόν, εξετάζεται η ανατροφοδότηση σχετικά με την ικανοποίηση του Εργαζομένου, προκειμένου να προσδιοριστεί πώς μπορεί να βελτιωθεί η διαδικασία επίλυσης και να αντιμετωπιστούν πιο αποτελεσματικά τα τρέχοντα προβλήματα, βελτιώνοντας έτσι τη συνολική ικανοποίηση από τη χρήση των διαύλων.

Ο Όμιλος Alpha Bank διασφαλίζει ότι όλοι οι Εργαζόμενοι είναι ενήμεροι για το δικαίωμά τους να χρησιμοποιούν τον μηχανισμό υποβολής παραπόνων και να εκφράζουν τα προβλήματά τους χωρίς τον φόβο αντιποίνων. Πραγματοποιούνται τακτικές εκπαιδευτικές συνεδρίες και εκστρατείες επικοινωνίας για την προώθηση της ευαισθητοποίησης και της κατανόησης της διαδικασίας παραπόνων και τον χειρισμό πιθανών ερωτήσεων των Εργαζομένων.

Επικοινωνία και υποστήριξη των Εργαζομένων

Ο Όμιλος εφαρμόζει διάφορες διαδικασίες για την υποστήριξη και την υποχρεωτική διαθεσιμότητα διαύλων επικοινωνίας για όλους τους Εργαζομένους, οι οποίοι είναι κρίσιμοι για τη διατήρηση της διαφάνειας, την αντιμετώπιση των ανησυχιών και την προώθηση ενός θετικού εργασιακού περιβάλλοντος. Ενδεικτικά:

- Οι σχετικές πολιτικές και οδηγίες σχετικά με τον τρόπο χρήσης των διαύλων είναι διαθέσιμες στο Intranet του Ομίλου, παρέχοντας εύκολη πρόσβαση σε όλους τους Εργαζομένους. Το Intranet λειτουργεί ως κεντρικό αποθετήριο για όλα τα έγγραφα πολιτικής, εξασφαλίζοντας ότι οι Εργαζόμενοι έχουν άμεση πρόσβαση στις πιο πρόσφατες εκδόσεις, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερών οδηγιών σχετικά με τον τρόπο αναφοράς ανησυχιών, τις διαδικασίες χειρισμού αναφορών και τη διαθέσιμη υποστήριξη. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται ότι όλοι οι Εργαζόμενοι είναι καλά ενημερωμένοι για τις διαδικασίες που ισχύουν για την αντιμετώπιση των ανησυχιών και των αναγκών τους.
- Η **Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης** απαγορεύει ρητά κάθε μορφή αντιποίνων εναντίον Εργαζομένων που αναφέρουν ανησυχίες, ενώ επίσης περιγράφει τις διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών, τη διερεύνηση καταγγελιών και τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την επίλυση των προβλημάτων. Πιο συγκεκριμένα, ορίζει ένα συγκεκριμένο άτομο ως υπεύθυνο για τη λήψη όλων των σχετικών αναφορών και τις διαδικασίες για τη διασφάλιση της αποτροπής παρόμοιων μελλοντικών περιστατικών.
- Η **Πολιτική Αναφορών** στοχεύει στην προώθηση της διαφάνειας και της ακεραιότητας εντός του οργανισμού, ενθαρρύνοντας τους Εργαζομένους, τους Πελάτες και τους προμηθευτές να αναφέρουν οποιαδήποτε περιστατικά απάτης, διαφθοράς, εξαναγκασμού ή άλλων παραβιάσεων των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας. Η Πολιτική διασφαλίζει ότι οι αναφορές μπορούν να γίνουν με καλή πίστη και με την εύλογη πεποίθηση ότι έχει διαπραχθεί ή ενδέχεται να διαπραχθεί αδικήμα. Επίσης, προστατεύει την ανωνυμία των αναφερόμενων και περιγράφει τις διαδικασίες για τη διερεύνηση και την αντιμετώπιση των αναφερόμενων περιστατικών. Η Alpha Bank παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών αναφοράς και καταγγελίας παραβάσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενδείξεων που σχετίζονται με την εμπιστοσύνη των Εργαζομένων σε αυτούς τους διαύλους, προκειμένου να διασφαλίσει τη συνεχή συνάφεια και αξιοπιστία τους.
- Μέσω του Intranet, κάθε Εργαζόμενος μπορεί να επικοινωνήσει με την Επιχειρησιακή Περιοχή Ανθρώπινου Δυναμικού για να συζητήσει θέματα που σχετίζονται με την εργασία, καθώς και θέματα που αφορούν την υγεία, την ασφάλεια και την ευημερία, μέσω των ειδικά σχεδιασμένων διαύλων (SpeakUp, Talk2us). Σε αυτούς τους διαύλους, κάθε ανησυχία εξετάζεται προσεκτικά και ο Εργαζόμενος ενημερώνεται για την κατάσταση του αιτήματός του. Όπου απαιτείται, πραγματοποιούνται τακτικές παρακολουθήσεις για να διασφαλιστεί ότι τα ζητήματα αντιμετωπίζονται κατάλληλα.

Υπαρξη Μηχανισμών για την Υγεία και Ασφάλεια μέσω των οποίων οι Εργαζόμενοι μπορούν να εκφράζουν τις ανησυχίες τους

Ο Όμιλος προωθεί ενεργά τη συμμετοχή των Εργαζομένων και την ανοικτή επικοινωνία ως απαραίτητες προϋποθέσεις για τη βελτίωση των διαδικασιών, την εφαρμογή ουσιαστικών παρεμβάσεων και την ανάληψη πρωτοβουλιών με θετικό αντίκτυπο. Για τον σκοπό αυτό:

- Έχει δημιουργηθεί **ειδικό ηλεκτρονικό ταχυδρομείο για θέματα υγείας και ασφάλειας**, το οποίο έχει κοινοποιηθεί στους Εργαζομένους μέσω του Intranet και με τη χρήση του οποίου οι Εργαζόμενοι μπορούν να εκφράζουν τις ανησυχίες τους, να αναφέρουν κινδύνους και να συνεισφέρουν προτάσεις για την υγεία και την ασφάλεια.
- Το **Συμβούλιο Εργαζομένων για την Υγεία και Ασφάλεια**, ευρέως αναγνωρισμένο εντός του οργανισμού, αποτελείται από μέλη που εκλέγονται από τους Εργαζομένους της Alpha Bank. Πριν από κάθε συνεδρίασή του, το Συμβούλιο καλεί τους Εργαζομένους να υποβάλουν τις ανησυχίες τους ώστε αυτές να συμπεριληφθούν στην ημερήσια διάταξη.
- Η **κατηγορία «Υγεία και Ασφάλεια»** στην εφαρμογή SuccessFactors παρέχει έναν επιπλέον δίαυλο στους Εργαζομένους για να εκφράσουν τυχόν προβλήματα που αντιμετωπίζουν και να έχουν πρόσβαση σε σχετικούς πόρους.

[S1-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

Ο Όμιλος Alpha Bank εξετάζει προσεκτικά κάθε πιθανή επίπτωση στο εργατικό δυναμικό του και εφαρμόζει ένα ευρύ φάσμα μέτρων για την ασφάλεια, την ευημερία και την επαγγελματική ανάπτυξη των Εργαζομένων του, συμπεριλαμβανομένων προληπτικών στρατηγικών μετριασμού των κινδύνων, συνεχούς παρακολούθησης των συνθηκών εργασίας και προώθησης ενός υποστηρικτικού και συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

Βασικές δράσεις για το οικείο εργατικό δυναμικό

Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους

Ο Όμιλος Alpha Bank επενδύει σε συνεχή εκπαίδευση και ευκαιρίες επαγγελματικής ανάπτυξης για το εργατικό δυναμικό του, ώστε να διασφαλίσει ότι οι Εργαζόμενοι διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες και γνώσεις για την εφαρμογή των πλέον σύγχρονων διαδικασιών και συστημάτων. Ο αντίκτυπος και η αποτελεσματικότητα αυτών των προγραμμάτων αξιολογούνται μέσω της εκτίμησης των ποσοστών συμμετοχής, των δεικτών απόδοσης, των ερωτηματολογίων ανατροφοδότησης και της πραγματικής τους επίδρασης στην απόδοση των Εργαζομένων και την επαγγελματική τους εξέλιξη.

Σε συνεργασία με εξωτερικούς οργανισμούς που ειδικεύονται στην υποστήριξη των γυναικών και των ατόμων με αναπηρίες, ο Όμιλος Alpha Bank αξιοποιεί ενεργά τις εμπειρίες και τις γνώσεις τους, με σκοπό τη δημιουργία ενός πιο συμπεριληπτικού και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους αναφοράς, η υλοποίηση των βασικών στόχων πολιτικής υποστηρίχτηκε μέσω δράσεων που συνέβαλαν στους στόχους του Ομίλου με προγράμματα, πρωτοβουλίες και συνεργασίες που είχαν σημαντικό θετικό αντίκτυπο. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες ήταν διαθέσιμες σε όλους τους Εργαζομένους του Ομίλου ή σε συγκεκριμένες κατηγορίες Εργαζομένων, καθώς και σε νέους επαγγελματίες ή φοιτητές πανεπιστημίου, ανάλογα με το εύρος και τους στόχους των προγραμμάτων, όπως αυτά περιγράφονται στη συνέχεια:

Εκπαιδεύσεις

- Η **Εκπαίδευση για την «Ασυνείδητη Προκατάληψη»**, η οποία αρχικά απευθυνόταν σε Προϊσταμένους και Διευθυντές, αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής του Ομίλου για την πρόληψη των διακρίσεων και την προώθηση της διαφορετικότητας. Βοηθά τους Εργαζομένους να αναγνωρίζουν και να κατανοούν τις ασυνείδητες προκαταλήψεις που μπορεί να επηρεάσουν τις αποφάσεις και τις αλληλεπιδράσεις τους και τους εφοδιάζει με πρακτικά εργαλεία για τον μετριασμό αυτών των προκαταλήψεων και την προώθηση ενός περιβάλλοντος δικαιοσύνης και σεβασμού. Το πρόγραμμα ενισχύει επίσης την κατανόηση των πολιτικών κατά των διακρίσεων του Ομίλου, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις αξίες του οργανισμού. Η εκπαίδευση παρέχεται σε διαρκή βάση μέσω διαδραστικών εργαστηρίων, μελετών περιπτώσεων και πραγματικών σεναρίων που ενθαρρύνουν τον ουσιαστικό διάλογο και τον προβληματισμό.
- **Εκπαίδευση στον Κώδικα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας:** Περίπου το 90% των Εργαζομένων της Alpha Bank έχουν ολοκληρώσει το υποχρεωτικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα για τον **Κώδικα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας**. Το πρόγραμμα, το οποίο απευθύνεται σε όλους τους Εργαζομένους, διεξάγεται σε διαρκή βάση και υποστηρίζει τις προσπάθειες της Τράπεζας για την πρόληψη και την αντιμετώπιση κάθε μορφής διακρίσεων, παρενόχλησης ή ανάρμοστης συμπεριφοράς. Καθορίζει σαφείς προσδοκίες όσον αφορά την επαγγελματική συμπεριφορά προς συναδέλφους, Πελάτες, προμηθευτές και εργολάβους, προωθώντας έτσι τις αξίες του Ομίλου και τη δέσμευσή του για ένα ασφαλές, αξιοπρεπές και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακό περιβάλλον.

Προγράμματα ανάπτυξης Ηγεσίας

- Οι πρωτοβουλίες ανάπτυξης Ηγεσίας του Ομίλου διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην **ενίσχυση μιας κουλτούρας συμπερίληψης και υψηλής απόδοσης και στην υποστήριξη του μακροπρόθεσμου οργανωτικού μετασχηματισμού**. Αυτά τα προγράμματα, **συμπεριλαμβανομένης της πρωτοβουλίας «Leading for Impact»**, εφοδιάζουν τα ηγετικά στελέχη με τις δεξιότητες που απαιτούνται για να υιοθετούν και να προωθούν συμπεριληπτικές συμπεριφορές, να διαχειρίζονται την πολυπλοκότητα, να συνεργάζονται πέρα από τα όρια και να σχεδιάζουν βιώσιμες αλλαγές. Τα ηγετικά στελέχη εκπαιδεύονται να αναγνωρίζουν και να αντιμετωπίζουν τις προκαταλήψεις στη δυναμική του χώρου εργασίας και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, να λαμβάνουν διορθωτικά μέτρα όπου χρειάζεται και να δημιουργούν ομάδες όπου οι Εργαζόμενοι αισθάνονται ασφαλείς να εκφράζονται χωρίς φόβο για άδικη μεταχείριση. Το πρόγραμμα **«Leading for Impact» ευθυγραμμίζει περαιτέρω τα ανώτατα ηγετικά στελέχη με τον ανανεωμένο σκοπό της Τράπεζας, ενισχύοντας τη συνοχή μεταξύ των συμπεριφορών της ηγεσίας, των αξιών του οργανισμού και της στρατηγικής κατεύθυνσης και χρησιμεύοντας ως βάση για ένα διαρκές, πολυετές πλαίσιο ανάπτυξης ηγεσίας**.

Προγράμματα Καθοδήγησης (Mentoring)

- **Πρόγραμμα Καθοδήγησης «Trading Alpha Brains»:** Με βάση τον εναρκτήριο κύκλο του 2021, ο δεύτερος κύκλος ξεκίνησε το 2024 και θα διαρκέσει όλο το 2026. Δεκατρείς μέντορες (σε επίπεδο Director) συνεργάζονται με είκοσι έξι καθοδηγούμενους από τα Καταστήματα και τις Κεντρικές Υπηρεσίες, συμμετέχοντας σε οκτώ συνεδρίες καθοδήγησης που ακολουθούνται από την ανάπτυξη έργων. Το πρόγραμμα αυτό ενισχύει τις ηγετικές ικανότητες και τα επαγγελματικά δίκτυα, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευση της Alpha Bank για την ισότητα των φύλων και την επαγγελματική εξέλιξη.
- Το **πρόγραμμα «Μαθήματα Οικονομίας»** πραγματοποιήθηκε για δεύτερη συνεχή χρονιά και απευθύνθηκε στις γυναίκες υπαλλήλους της Τράπεζας. Διεξήχθη σε συνεργασία με τη ΜΚΟ «WHEN», με στόχο την ενίσχυση της οικονομικής ανθεκτικότητας και της αυτοπεποίθησης των συμμετεχόντων μέσω της παροχής οικονομικής καθοδήγησης. Το 2025, η πρωτοβουλία προσέφερε τέσσερις εξατομικευμένες συνεδρίες σε 20 επιλεγμένους συμμετέχοντες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα προγράμματα χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού που υλοποιεί η Alpha Bank, ανατρέξτε στην ενότητα «Επιπλέον πληροφορίες- Entity Specific» της Έκθεσης Βιωσιμότητας.
- Το **πρόγραμμα «PosiDives»** ήταν μια σημαντική πρωτοβουλία στο πλαίσιο της στρατηγικής DE&I της Τράπεζας, η οποία απευθυνόταν αποκλειστικά σε γυναίκες Εργαζόμενες. Σχεδιασμένο για να ενδυναμώσει τις γυναίκες σε διευθυντικές θέσεις, το πρόγραμμα προάγει τη θετική σκέψη, ενισχύει τα δίκτυα υποστήριξης και καλλιεργεί μια συνεργατική κουλτούρα. Ο πρώτος κύκλος του PosiDives το 2024 περιλάμβανε 110 γυναίκες σε θέσεις Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, Εμπειρογνομώνων και Διευθυντρίων Καταστημάτων, που συμμετείχαν ενεργά στην επαγγελματική ανάπτυξη και την ανάπτυξη ηγετικών δεξιοτήτων για χρονικό διάστημα πολλών μηνών. Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη και περιλάμβανε εκπαιδευτικές συνεδρίες, εμπνευσμένες ομιλίες από επιδραστικούς ομιλητές και διαδραστικές συνεδρίες με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων, ώστε να ενθαρρυνθεί η ανοικτή συζήτηση και η από κοινού μάθηση. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 68% των συμμετεχουσών βαθμολόγησε τη συνολική αξία του προγράμματος με βαθμό 9 ή 10, ενώ το πρόγραμμα πέτυχε ένα εντυπωσιακό μέσο ποσοστό συμμετοχής 70%.
- **Πρόγραμμα «PosiTribes»:** Το πρόγραμμα PosiTribes, που ξεκίνησε τον Νοέμβριο του 2025, επεκτείνει την ενδυνάμωση σε πάνω από 100 άνδρες και γυναίκες, εστιάζοντας στις ηγετικές δεξιότητες, τη θετική νοοτροπία και την ανθεκτικότητα. Με βάση την επιτυχία του «PosiDives», το νέο αυτό πρόγραμμα, το οποίο διεξάγεται σε διαρκή βάση, συνεχίζει την αποστολή για ενδυνάμωση των Εργαζομένων, ενισχύοντας τις ηγετικές δεξιότητες και καλλιεργώντας θετική νοοτροπία στο σύνολο του οργανισμού. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει 4 εκπαιδευτικές συνεδρίες και 2 ομιλίες σε διάστημα 5 μηνών, με στόχο τη δημιουργία ενός κινήματος θετικότητας σε ολόκληρη την Alpha Bank.

Προγράμματα Επιτάχυνσης

- Η Alpha Bank έχει ενσωματώσει **«Προγράμματα Επιτάχυνσης»** στη Στρατηγική Απόκτησης Ταλέντων που έχει θεσπίσει για την προσέλκυση νέων σε ηλικία ταλέντων σε διάφορα τμήματα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων (LoBs). Αυτά τα προγράμματα διεξάγονται σε διαρκή βάση και είναι σχεδιασμένα για άτομα με ελάχιστη ή καθόλου προηγούμενη εργασιακή εμπειρία, ενώ ενσωματώνουν διαφανείς και εξαιρετικά αξιόπιστες μεθοδολογίες αξιολόγησης δεξιοτήτων για να αναδείξουν το δυναμικό των υποψηφίων. Όλοι οι επιτυγχόντες συμμετέχοντες ξεκινούν το ταξίδι τους με μια εξαμήνη δοκιμαστική περίοδο, η οποία μετατρέπεται σε μόνιμη απασχόληση με προϋπόθεση τη συνεπή απόδοση. Το 2024 πάνω από 200 νέοι επαγγελματίες συμμετείχαν σε

προγράμματα επιτάχυνσης στους τομείς Retail και Wholesale. Το 2025 ο αριθμός των νέων επαγγελματιών είναι 218 για τους τομείς Retail, Wholesale και CRO.

Πρακτική άσκηση

- Η Alpha Bank προσφέρει πρακτική άσκηση τόσο σε απόφοιτους πανεπιστημίων όσο και σε προπτυχιακούς φοιτητές, με διάρκεια από 1 έως 12 μήνες, προσαρμοσμένη στις ατομικές ανάγκες, τις δεξιότητες και το πεδίο ενδιαφέροντος κάθε συμμετέχοντα. Αυτή η πρωτοβουλία είναι διαρκής και συχνά λειτουργεί ως διαδρομή που οδηγεί στη μελλοντική απασχόληση, ανάλογα με τις ανάγκες του οργανισμού. Το 2024, 119 νέοι επαγγελματίες ωφελήθηκαν από την πρωτοβουλία, από τους οποίους οι 100 ήταν κάτω των 30 ετών. Μέχρι το τέλος του 2025, ο συνολικός αριθμός των ενεργών πρακτικών ασκήσεων έφτασε τα 115 άτομα, ενώ ο συνολικός αριθμός προσλήψεων ατόμων ηλικίας κάτω των 30 ετών ήταν 102 άτομα. Επιπλέον, στον κύκλο θερινών πρακτικών ασκήσεων του 2025 συμμετείχαν δευτεροετείς φοιτητές από ελληνικά πανεπιστήμια αλλά και από πανεπιστήμια του εξωτερικού, με 11 συμμετέχοντες να προέρχονται από ξένα ιδρύματα.

Δημιουργία διασυνδέσεων με πανεπιστήμια:

- Ο Όμιλος υποστηρίζει ενεργά και συμμετέχει σε εκδηλώσεις καριέρας που διοργανώνονται από πανεπιστήμια για να γεφυρώσουν το χάσμα μεταξύ του εταιρικού περιβάλλοντος και της επαγγελματικής σταδιοδρομίας των φοιτητών. Επιπλέον, η Alpha Bank διοργανώνει ετησίως τις «Ημέρες Επιχειρηματικότητας», προσκαλώντας φοιτητές και αποφοίτους να έρθουν σε άμεση επαφή και επικοινωνία με ηγέτες από το χώρο της βιομηχανίας. Οι «Ημέρες Επιχειρηματικότητας» της Alpha Bank έχουν υποδεχτεί πολλούς συμμετέχοντες για τρία συνεχόμενα έτη. Αυτές οι εκδηλώσεις παρέχουν μια πολύτιμη πλατφόρμα για τους συμμετέχοντες, οι οποίοι μπορούν να γνωρίσουν ηγέτες επιχειρήσεων, να αποκτήσουν γνώσεις για τις τραπεζικές λειτουργίες, να μάθουν για τις μεθοδολογίες εργασίας και να εξερευνήσουν κρίσιμες εμπειρίες που μπορούν να διαμορφώσουν τις μελλοντικές τους καριέρες.

Για να ενισχύσει περαιτέρω την αποτελεσματικότητα των Πολιτικών του, ο Όμιλος έχει αναλάβει διάφορες σημαντικές δράσεις, μεταξύ των οποίων:

- **Εκπαίδευση και Ανάπτυξη:** Προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης για την ενίσχυση των δεξιοτήτων των Εργαζομένων και την επαγγελματική τους εξέλιξη.
- **Ικανοποίηση Εργαζομένων:** Τακτικές έρευνες ικανοποίησης Εργαζομένων για ανατροφοδότηση και βελτίωση των συνθηκών εργασίας.
- **Πρωτοβουλίες Διαφορετικότητας:** Προγράμματα για την αύξηση της εκπροσώπησης διαφορετικών ομάδων στο εργατικό δυναμικό.
- **Ανάπτυξη Ηγεσίας:** Προγράμματα για την καλλιέργεια μελλοντικών ηγετών εντός του οργανισμού.

Συνθήκες εργασίας

Για την υποστήριξη της σωματικής και ψυχικής υγείας των Εργαζομένων, καθώς και των αναγκών των οικογενειών τους, ο Όμιλος έχει θεσπίσει παροχές που αφορούν:

- επιπλέον μέρες άδειας σε περιπτώσεις ατόμων με αναπηρία ή μελών της οικογένειας με αναπηρία για Εργαζομένους που θεωρούνται φροντιστές,
- επιπλέον μέρες άδειας ή μειωμένο ωράριο εργασίας για την υποστήριξη των γονέων (συναντήσεις γονέων-δασκάλων κ.λπ.),
- επιπλέον μέρες άδειας σε περιπτώσεις νοσηλείας μελών της οικογένειας, υποβοηθούμενης αναπαραγωγής ή πένθους,
- οικονομική βοήθεια σε συγκεκριμένες περιπτώσεις και επέκταση της οικονομικής στήριξης σε περιπτώσεις προβλημάτων υγείας ή αναπηρίας παιδιών,
- μηνιαίο επίδομα πρόνοιας για Εργαζομένους και συνταξιούχους που είναι τυφλοί ή πάσχουν από νεφρική ανεπάρκεια,
- επιπλέον μέρες άδειας για Εργαζομένους που παρακολουθούν προπτυχιακά ή μεταπτυχιακά προγράμματα,
- δωρεάν συνεδρίες ψυχολογικής στήριξης και ετήσιες ιατρικές εξετάσεις,
- παρουσία τριών γιατρών στον χώρο εργασίας,
- επίδομα τοκετού ή ειδικές παροχές σε χρήμα για τα παιδιά των Εργαζομένων (π.χ. δωροκάρτες τα Χριστούγεννα ή στην αρχή της σχολικής χρονιάς), καθώς και παροχές για παιδικούς σταθμούς.

Όλες οι ανωτέρω παροχές έχουν υιοθετηθεί με βάση τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και σύμφωνα με τις στρατηγικές αποφάσεις του Ομίλου, και αποσκοπούν στη βελτίωση των συνθηκών εργασίας και της ευημερίας όλων των Εργαζομένων. Η εφαρμογή αυτών των παροχών είναι διαρκής, σύμφωνα με το στρατηγικό σχέδιο και τις αποφάσεις του Ομίλου, οι δε παροχές είναι διαθέσιμες για το σύνολο των Εργαζομένων του Ομίλου, με βάση τις ανάγκες και την οικογενειακή τους κατάσταση. Σχετικές πληροφορίες για συγκεκριμένες προϋποθέσεις είναι διαθέσιμες στο ενδοδίκτυο (Intranet) του Ομίλου, στην αντίστοιχη ενότητα.

Επιπλέον, σε συνεργασία με την GENERALI Hellas Insurance A.E., ο Όμιλος παρέχει τα ακόλουθα προγράμματα στους μόνιμους Εργαζομένους του και στα μέλη των οικογενειών τους στην Ελλάδα:

- Πρόγραμμα Κάλυψης Υγείας και Ζωής
- Πρόγραμμα Εξωνοσοκομειακής Κάλυψης

Υγεία και Ασφάλεια

Ο Όμιλος Alpha Bank αναγνωρίζει ότι η Υγεία και Ασφάλεια αποτελεί τομέα με σημαντικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του. Ως εκ τούτου, έχει εγκριθεί Στρατηγική για την Υγεία, την Ασφάλεια και την Ευημερία, η οποία βασίζεται στους ακόλουθους τρεις πυλώνες και προβλέπει την υλοποίηση πρωτοβουλιών και δράσεων γύρω από αυτούς:

- Ψυχική υγεία
- Σύγχρονος χώρος εργασίας, και
- Ανθεκτικότητα και ετοιμότητα

Ο Όμιλος συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ILO) που ενσωματώνονται στις ευρωπαϊκές κατευθυντήριες γραμμές και τους τοπικούς κανονισμούς. Για να εξασφαλίσει τη συμμόρφωση, καθώς και για να εφαρμόσει και να προωθήσει τις βέλτιστες πρακτικές στον τομέα του, ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει, παρακολουθεί και βελτιώνει ένα σύστημα διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας πιστοποιημένο από διαπιστευμένο φορέα σύμφωνα με το πρότυπο ISO 45001.

Ο Όμιλος Alpha Bank επενδύει επίσης σε πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την ψυχική υγεία, με σκοπό την ευαισθητοποίηση και την προώθηση του διαλόγου σχετικά με την αυτοφροντίδα και την ενδυνάμωση. Στις σχετικές δράσεις περιλαμβάνονται ενδεικτικά οι εξής:

- γραμμή ψυχολογικής υποστήριξης που λειτουργεί 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα για την αντιμετώπιση προβλημάτων ψυχικής υγείας,
- αύξηση των δωρεάν ατομικών συνεδριών ψυχοθεραπείας,
- ετήσια εκστρατεία για την ψυχική υγεία,
- εργαστήρια, βίντεο, podcasts και άλλους ψηφιακούς πόρους που καλύπτουν θέματα όπως ενδυνάμωση, οι πρώτες ψυχολογικές βοήθειες, η σημασία του ύπνου και της διατροφής για την ψυχική υγεία, η ψηφιακή αποτοξίνωση και άλλα, με σκοπό τη βελτίωση της ανθεκτικότητας και της δύναμης,
- εκπαιδευτικά σεμινάρια και εργαστήρια για τη διαχείριση του άγχους, την ανθεκτικότητα και άλλες βασικές «ήπιες» δεξιότητες,
- τακτικούς εσωτερικούς ελέγχους και επιθεωρήσεις κτιρίων και υποδομής, για τη διατήρηση ενός ασφαλούς και χωρίς κινδύνους περιβάλλοντος,
- αξιολογήσεις περιβάλλοντος, υγείας και ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένων της ποιότητας του αέρα και του νερού, των επιπέδων θορύβου, του φωτισμού και της θερμικής άνεσης,
- πιλοτικά προγράμματα ευεξίας σε επιλεγμένες τοποθεσίες (π.χ. μαθήματα pilates, εξοπλισμένο γυμναστήριο με προπονητή) για την ενίσχυση της σωματικής και ψυχικής υγείας,
- εργαστήρια και εκπαίδευση σχετικά με την εργονομία, τον αντίκτυπο του καθιστικού τρόπου ζωής και πρακτικά εργαλεία για βελτίωση της εργονομίας του χώρου εργασίας, με στόχο την πρόληψη των εργασιακών τραυματισμών,
- εκπαίδευση πρώτων βοηθειών στον χώρο εργασίας, για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας,
- κλινικές «διακοπής του καπνίσματος» για την υποστήριξη των Εργαζομένων στην προσπάθεια βελτίωσης της ζωής και της υγείας τους.

Οι ανωτέρω πρωτοβουλίες υλοποιούνται σε συνεχή βάση, σύμφωνα με το στρατηγικό σχέδιο και τις αποφάσεις του Ομίλου, και είναι διαθέσιμες σε όλους τους Εργαζομένους. Οι σχετικές πληροφορίες ή προσκλήσεις αναρτώνται στο ενδοδίκτυο (Intranet) του Ομίλου, στο οποίο έχουν πρόσβαση όλοι οι Εργαζόμενοι.

Επιπλέον, ο Όμιλος Alpha Bank υλοποίησε, καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, διάφορες σημαντικές πρωτοβουλίες στο πλαίσιο των πυλώνων DE&I και βιωσιμότητας. Οι πρωτοβουλίες και τα προγράμματα αυτά σχεδιάστηκαν με σκοπό την ενδυνάμωση των ατόμων, την ενίσχυση της ηγεσίας, την προώθηση της ισορροπίας μεταξύ προσωπικής και επαγγελματικής ζωής, καθώς και την ενσωμάτωση βιώσιμων συνθηκών στις καθημερινές εργασιακές πρακτικές. Ακολουθεί μια συνοπτική παρουσίαση των βασικών προγραμμάτων που αντικατοπτρίζουν αυτή τη δέσμευση:

- «Μήνας Γονέων»: Τον Ιούνιο/Ιούλιο του 2025, για τον εορτασμό της Παγκόσμιας Ημέρας Γονέων (1η Ιουνίου), ο Όμιλος Alpha Bank διοργάνωσε τον «Μήνα Γονέων», μια σειρά από 10 διαδικτυακά σεμινάρια με ομιλητές ειδικούς στη συμβουλευτική γονέων. Αυτά τα σεμινάρια κάλυψαν θέματα όπως οι προκλήσεις της γονεϊκής μέριμνας και σχετικές πρακτικές συμβουλές, η συναισθηματική σύνδεση και ασφάλεια, η ισορροπία των ρόλων του επαγγελματία, του ατόμου άτομο και του γονέα, καθώς και θέματα ψυχικής υγείας (π.χ. εμμηνόπαυση, αντιμετώπιση της εσωτερικής πίεσης). Το πρόγραμμα προσέλκυσε συνολικά 2.553 συμμετέχοντες, με συνεδρίες που παρείχαν πολύτιμες πληροφορίες για την υποστήριξη της επαγγελματικής και προσωπικής ανάπτυξης, καθώς και για την ενίσχυση της ευημερίας των Εργαζομένων.
- Εφαρμογή «Do Good People»: Το 2025, η Alpha Bank εγκαινίασε με επιτυχία την εφαρμογή για κινητά «Do Good People» για όλους τους Εργαζομένους. Η πρωτοβουλία αυτή προέρχεται από τη συνεργασία της Alpha Bank με την Do Good People S.L., μια ισπανική εταιρεία και μία από τις νικήτριες του διαγωνισμού καινοτομίας FinQuest 2022 (3ο βραβείο). Αυτή η καινοτόμος πλατφόρμα επιτρέπει στους οργανισμούς να συνεργάζονται στενά με το εργατικό δυναμικό τους σε θέματα βιωσιμότητας μέσω απλών, αποτελεσματικών καθημερινών ενεργειών. Η εφαρμογή «Do Good People» προσφέρει μια διαδραστική εμπειρία που ενθαρρύνει τους Εργαζομένους να υιοθετήσουν βιώσιμες συνήθειες μέσω δημιουργικών «Προκλήσεων Βιωσιμότητας». Μέσω της εφαρμογής, οι συμμετέχοντες:
 - ο Ολοκληρώνουν δράσεις ευθυγραμμισμένες με τους στόχους ESG της Alpha Bank.
 - ο Μοιράζονται φωτογραφίες και εμπειρίες στον εσωτερικό «Τοίχο» της Τράπεζας.
 - ο Παρακολουθούν τις επιπτώσεις ESG τόσο σε ατομικό όσο και σε ομαδικό επίπεδο σε πραγματικό χρόνο.
 - ο Συνεισφέρουν στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (ΣΒΑ) των Ηνωμένων Εθνών μέσω καθημερινών επιλογών.

Πέρα από τη δράση, η εφαρμογή ενισχύει την ευαισθητοποίηση για θέματα βιωσιμότητας, προάγοντας το αίσθημα της κοινότητας, της αναγνώρισης και της ικανοποίησης, ενώ παράλληλα δημιουργεί μακροπρόθεσμες βιώσιμες συνήθειες.

Αποτελεσματικότητα των δράσεων για το οικείο εργατικό δυναμικό

Ο Όμιλος υιοθετεί μια δομημένη και ολιστική προσέγγιση στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πρωτοβουλιών του για επίτευξη θετικών αποτελεσμάτων για το εργατικό δυναμικό του. Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει την παρακολούθηση παραγόντων όπως τα ποσοστά συμμετοχής σε προγράμματα, τα επίπεδα ικανοποίησης των Εργαζομένων και η συνολική συμμετοχή τους, διασφαλίζοντας ότι οι πρωτοβουλίες έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο. Οι πληροφορίες που συλλέγονται μέσω αυτών των μέτρων επιτρέπουν την έγκαιρη προσαρμογή και τη συνεχή βελτίωση, όπου χρειάζεται.

Ο Όμιλος δίνει μεγάλη έμφαση στην εκπαίδευση και την ικανοποίηση των Εργαζομένων, εφαρμόζοντας ολοκληρωμένα προγράμματα που καλύπτουν βασικούς τομείς όπως η συμμόρφωση με τους κανονισμούς, η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και η υγεία και ασφάλεια στην εργασία. Τα επίπεδα ικανοποίησης αξιολογούνται τακτικά μέσω δομημένων ερευνών Εργαζομένων, ενώ τα στοιχεία που συλλέγονται συμβάλλουν στη συνεχή βελτίωση των σχετικών Πολιτικών και πρακτικών. Μέσω αυτών των μέτρων, ο Όμιλος Alpha Bank διασφαλίζει ότι οι πρωτοβουλίες του συμβάλλουν αποτελεσματικά στη δημιουργία θετικών αποτελεσμάτων τόσο για το εργατικό δυναμικό του όσο και για την ευρύτερη κοινότητα των ενδιαφερόμενων μερών του.

Τρέχουσες και προγραμματισμένες δράσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και αποτελεσματικότητα των δράσεων

Ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο σύνολο δράσεων για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό του και συγκεκριμένα στους τομείς της εκπαίδευσης και της ανάπτυξης των Εργαζομένων. Οι δράσεις αυτές έχουν σχεδιαστεί με σκοπό την ενίσχυση της ανθεκτικότητας του εργατικού δυναμικού, τη στήριξη της επιχειρηματικής συνέχειας και την τήρηση των ηθικών προτύπων σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Δράσεις μετριασμού



- **Διαρκής Μάθηση και Ανάπτυξη:** Διαρκείς πρωτοβουλίες εκπαίδευσης, σχεδιασμένες για την ενίσχυση των δεξιοτήτων και της προσαρμοστικότητας των Εργαζομένων, με στόχο τη διευκόλυνση της ομαλής μετάβασης στην ψηφιακή εποχή.
- **Πρόγραμμα Ανάπτυξης Ηγετικών Στελεχών:** Δομημένες διαδικασίες για τον εντοπισμό και την προετοιμασία μελλοντικών ηγετών, εξασφαλίζοντας τη μακροπρόθεσμη επιχειρηματική συνέχεια.
- **Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία:** Στοχευμένα προγράμματα για την προώθηση ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος και την υποστήριξη της σωματικής και ψυχικής υγείας των Εργαζομένων.
- **Εκπαίδευση για τη Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη:** Εκπαιδευτικά προγράμματα που απευθύνονται σε όλους τους Εργαζομένους με σκοπό την ανάδειξη της σημασίας της διαφορετικότητας και την πρόληψη των διακρίσεων στον χώρο εργασίας.
- **Ευθυγράμμιση της Απόδοσης:** Ευθυγράμμιση της απόδοσης των Εργαζομένων με τους οργανωτικούς στόχους μέσω ψηφιακής πλατφόρμας ενσωματωμένης στο «Alpha Performance Dialogue» (APD), με χρήση σκοροκάρτας για τον καθορισμό στόχων και την επιβράβευση των επιτευγμάτων μέσω μπόνους και κινήτρων.

Μέτρηση αποτελεσματικότητας

Για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας αυτών των δράσεων, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά εργαλεία, εστιάζοντας σε τομείς όπου αυτές οι πρακτικές αναμένεται να έχουν θετικές επιπτώσεις. Οι Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (KPIs) περιλαμβάνουν:

- **Ποσοστά αποχώρησης Εργαζομένων:** Χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό προκλήσεων διατήρησης ταλέντων και την αξιολόγηση της επιτυχίας των στρατηγικών διαχείρισής τους.
- **Έρευνες ικανοποίησης Εργαζομένων:** Διεξάγονται τακτικά για τη μέτρηση των επιπέδων ικανοποίησης και δέσμευσης.
- **Ποσοστά ολοκλήρωσης εκπαιδευτικών προγραμμάτων:** Παρακολουθούνται για τη διασφάλιση της συμμετοχής και αποτελεσματικότητας των εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- **Αναφορές περιστατικών Υγείας και Ασφάλειας:** Παρακολουθούνται για την αξιολόγηση της ασφάλειας του εργασιακού περιβάλλοντος.
- **Δημογραφικά στοιχεία εργατικού δυναμικού:** Αναλύονται για την αξιολόγηση της προόδου στη κατεύθυνση επίτευξης των στόχων διαφορετικότητας και συμπερίληψης.
- **Έρευνες συμπερίληψης:** Χρησιμοποιούνται για την κατανόηση των αντιλήψεων των Εργαζομένων για τη συμπερίληψη εντός του οργανισμού.
- **Ανάλυση κόστους-οφέλους:** Αξιολογεί τη χρηματοοικονομική επίπτωση των πρωτοβουλιών HR στην απόδοση του οργανισμού.

Προστασία δεδομένων και ηθικές πρακτικές

Ο Όμιλος δεσμεύεται να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητές του δεν προκαλούν ούτε συνεισφέρουν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του, ιδίως σε τομείς όπως οι προμήθειες, οι πωλήσεις και η χρήση δεδομένων. Συγκεκριμένα μέτρα για την πρόληψη τέτοιων επιπτώσεων περιλαμβάνουν:

- **Συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα:** Αυστηρή τήρηση των κανονισμών για την προστασία των δεδομένων, διασφαλίζοντας ότι τα δεδομένα των Εργαζομένων συλλέγονται, υποβάλλονται σε επεξεργασία και χρησιμοποιούνται με διαφάνεια και δεοντολογικό τρόπο.
- **Υπεύθυνες προμήθειες:** Η Τράπεζα διενεργεί διεξοδική δέουσα επιμέλεια και συνεργάζεται μόνο με προμηθευτές και παρόχους υπηρεσιών που πληρούν αυστηρά πρότυπα προστασίας δεδομένων και σέβονται τις βασικές αξίες της.
- **Δίκαιες πρακτικές πωλήσεων:** Οι δραστηριότητες πωλήσεων σχεδιάζονται προσεκτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι οι Εργαζόμενοι δεν πιέζονται να επιτύχουν ανέφικτους στόχους και ότι τα δεδομένα των Εργαζομένων και των Πελατών παραμένουν προστατευμένα.
- **Ασφαλής χρήση δεδομένων:** Οι εσωτερικές διαδικασίες διασφαλίζουν την υπεύθυνη διαχείριση των δεδομένων των Εργαζομένων, με σαφή συναίνεση και ισχυρά πρωτόκολλα ασφάλειας.

Περιπτώσεις εντάσεων μεταξύ του μετριασμού των κινδύνων και των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων

Σε περιπτώσεις όπου προκύπτουν εντάσεις μεταξύ του μετριασμού των κινδύνων και των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, καθώς και άλλων επιχειρηματικών πιέσεων (π.χ. κίνδυνοι για την ιδιωτικότητα), ο Όμιλος τηρεί μια ισορροπημένη και βασισμένη σε αρχές προσέγγιση, δίνοντας προτεραιότητα στην προστασία του εργατικού δυναμικού και των Πελατών του ή των ενδιαφερόμενων μερών γενικότερα (π.χ. προστασία των δεδομένων των Εργαζομένων). Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει διεξοδικές και τακτικές αξιολογήσεις κινδύνου και ενεργό συνεργασία με τους Εργαζομένους και τους εκπροσώπους τους για την από κοινού ανάπτυξη λύσεων που είναι προσαρμοσμένες στις ανάγκες του Ομίλου.

Διαρκής βελτίωση

Η δέσμευση του Ομίλου για διαρκή βελτίωση αντανακλάται στη συστηματική αναθεώρηση και βελτίωση των εσωτερικών πολιτικών και πρακτικών του, εξασφαλίζοντας τη συνεχή ευθυγράμμιση με τους εξελισσόμενους κανονισμούς προστασίας δεδομένων και τις αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές. Προς ενίσχυση της δέσμευσής του, ο Όμιλος επενδύει σε στοχευμένες πρωτοβουλίες εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης που καλλιεργούν μια κουλτούρα λογοδοσίας και δεοντολογικής συμπεριφοράς, ενδυναμώνοντας τους Εργαζομένους να κατανοούν τα δικαιώματά τους και τα μέτρα που λαμβάνονται για την προστασία τους. Η διαφάνεια και η λογοδοσία αποτελούν το θεμέλιο αυτών των προσπαθειών, με την υποστήριξη ισχυρών μηχανισμών διακυβέρνησης και την προληπτική διαχείριση κινδύνων.

Ο Όμιλος Alpha Bank αποδεικνύει την προσήλωσή του στη διατήρηση ενός ασφαλούς, δίκαιου και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος που δίνει προτεραιότητα στην εμπιστοσύνη, την ασφάλεια και την ευημερία των Εργαζομένων και αναγνωρίζει τον κρίσιμο ρόλο της ευαισθητοποίησης και της ανάπτυξης ικανοτήτων των Εργαζομένων στην αποτελεσματική διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων της βιωσιμότητας και, ως εκ τούτου, η συνεχής εκπαίδευση παραμένει στρατηγική προτεραιότητα. Τα σχετικά προγράμματα έχουν σχεδιαστεί ώστε να παρέχουν στους Εργαζομένους όλων των επιπέδων τις γνώσεις και τις δεξιότητες που χρειάζονται για να κατανοήσουν και να αντιμετωπίσουν τις σημαντικές επιπτώσεις. Οι βασικοί άξονες της εκπαίδευσης περιλαμβάνουν την περιβαλλοντική διαχείριση, τα ανθρώπινα δικαιώματα, τη δεοντολογική επιχειρηματική συμπεριφορά και τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς. Επιπλέον, παρέχεται στοχευμένη εκπαίδευση στους Εργαζομένους σε κρίσιμους ρόλους, ώστε να διασφαλιστεί ότι μπορούν να εφαρμόσουν βέλτιστες πρακτικές και καινοτόμες λύσεις στους αντίστοιχους τομείς ευθύνης τους. Επενδύοντας σε στοχευμένες πρωτοβουλίες μάθησης και καλλιεργώντας μια κουλτούρα συνεχούς βελτίωσης, ο Όμιλος Alpha Bank ενισχύει τη δέσμευσή του για βιωσιμότητα, διαφάνεια και

λογοδοσία προς τα ενδιαφερόμενα μέρη. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση όχι μόνο ενισχύει τον μετριασμό των κινδύνων και την αξιοποίηση των ευκαιριών, αλλά συμβάλλει επίσης στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τον οργανισμό και τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Κατανομή πόρων

Για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, ο Όμιλος έχει διαθέσει σημαντικούς πόρους προκειμένου να διασφαλίσει ότι όλοι οι πιθανοί κίνδυνοι αντιμετωπίζονται με τρόπο δομημένο, αποτελεσματικό και υπεύθυνο. Αυτό περιλαμβάνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο που υποστηρίζεται από χρηματοοικονομικές επενδύσεις, ειδικευμένο προσωπικό και συνεχή προγράμματα ανάπτυξης ικανοτήτων που έχουν σχεδιαστεί για την ενίσχυση της οργανωσιακής τεχνογνωσίας και ανθεκτικότητας.

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ειδικές ομάδες και επιτροπές διακυβέρνησης με αποστολή την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Αυτές οι ομάδες είναι εφοδιασμένες με τα απαραίτητα εργαλεία, τα συστήματα και τους πόρους για την παρακολούθηση της απόδοσης, την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων και την προώθηση συνεχών βελτιώσεων. Οι χρηματοοικονομικοί πόροι κατανέμονται στρατηγικά για την υποστήριξη βασικών πρωτοβουλιών, όπως προγράμματα βιωσιμότητας, τεχνολογικές εξελίξεις και συνεργασίες με εξωτερικούς εμπειρογνώμονες και οργανισμούς, ενισχύοντας έτσι την ικανότητα του Ομίλου να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις επιπτώσεις στη βιωσιμότητα.

[S1-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει αναπτύξει και συμπεριλάβει τους ακόλουθους στόχους στο επιχειρηματικό του μοντέλο, ενσωματώνοντας τις απόψεις όλων των εσωτερικών ενδιαφερόμενων μερών. Οι στόχοι αυτοί παρακολουθούνται προσεκτικά για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων και πρακτικών που εφαρμόζονται και την άντληση ποσοτικών πληροφοριών σχετικά με την πρόοδο της Τράπεζας σε τομείς ιδιαίτερης σημασίας:

Πίνακας 46 Στόχοι που συνδέονται με το οικείο εργατικό δυναμικό

Περιγραφή Στόχου	Επίπεδο Στόχου	Απόλυτος/Σχετικός	Τιμή Αναφοράς	Έτος Αναφοράς	Έτος Στόχου	Πεδίο Εφαρμογής	Πρόοδος το 2025
Διατήρηση >40% εκπροσώπησης γυναικών σε διευθυντικές θέσεις	>40%	Σχετικό	40%	2022	2027	Ίδιες δραστηριότητες	43%
Αύξηση της απασχόλησης νέων κατά 20%	20%	Σχετικό	20%	2020	2027	Ίδιες δραστηριότητες	53%

Στόχος: Διατήρηση >40% εκπροσώπησης γυναικών σε διευθυντικές θέσεις

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να διατηρεί τουλάχιστον 40% εκπροσώπηση των γυναικών σε διευθυντικές θέσεις, αντανακλώντας την προσήλωση του στην προώθηση ενός συμπεριληπτικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος. Ο στόχος αυτός υπογραμμίζει τη στρατηγική εστίαση του Ομίλου στην ισότητα των φύλων ως κινητήρια δύναμη της καινοτομίας, της ισορροπημένης λήψης αποφάσεων και της οργανωσιακής ανθεκτικότητας. Η εξασφάλιση ισχυρής εκπροσώπησης των γυναικών σε ηγετικές θέσεις όχι μόνο προάγει τη δικαιοσύνη και τις ίσες ευκαιρίες, αλλά και ενισχύει την ικανότητα του Ομίλου να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά στις διαφορετικές ανάγκες των ενδιαφερόμενων μερών του. Ενσωματώνοντας αυτόν τον στόχο στην ευρύτερη στρατηγική του για το ανθρώπινο κεφάλαιο και τη βιωσιμότητα, ο Όμιλος Alpha Bank ενισχύει τη δέσμευσή του για την καλλιέργεια μιας κουλτούρας αξιοκρατίας, ενδυνάμωσης και δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας.

Στόχος: Αύξηση της απασχόλησης νέων κατά 20%

Ο Όμιλος στοχεύει να αυξήσει την απασχόληση νέων κατά 20% στο πλαίσιο της δέσμευσής του για ενδυνάμωση της επόμενης γενιάς επαγγελματιών και συνεισφορά στην ευρύτερη κοινωνική και οικονομική ανάπτυξη. Ο στόχος αυτός υποστηρίζει τη στρατηγική του εστίαση στην ανανέωση του ταλέντου, την καινοτομία και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του εργατικού δυναμικού. Μέσα από τη δημιουργία ουσιαστικών ευκαιριών για νέους ανθρώπους, η Alpha Bank αναπτύσσει νέες προοπτικές, αυξάνει την οργανωσιακή της ευελιξία και ενισχύει την ικανότητά της να προσαρμόζεται στις εξελισσόμενες συνθήκες της αγοράς. Παράλληλα, η πρωτοβουλία αυτή υπογραμμίζεται με τους ευρύτερους στόχους ESG του Ομίλου, προάγοντας την ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς, συμβάλλοντας στη μείωση της ανεργίας στις νεότερες ηλικιακές ομάδες και ενισχύοντας τον ρόλο του ως υπεύθυνου εταιρικού πολίτη.

Και οι δύο αυτοί στόχοι παρακολουθούνται και η σχετική πρόοδος παρουσιάζεται ετησίως. Η συνολική διαδικασία καθορισμού στόχων περιλάμβανε συνεργασία και διαβουλεύσεις με διάφορα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη. Αν και οι εκπρόσωποι του εργατικού δυναμικού δεν συμμετείχαν συγκεκριμένα στη διαδικασία καθορισμού των προαναφερόμενων στόχων, λήφθηκαν υπόψη τα σχόλια των Εργαζομένων από άλλες πηγές (π.χ. εσωτερικές έρευνες) και η σχετική ετήσια πρόοδος είναι διαθέσιμη σε όλους τους Εργαζομένους. Ο Όμιλος παραμένει δεσμευμένος στην προώθηση και τη βελτίωση των πρακτικών του που σχετίζονται με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας.

Συγκεκριμένα:

- **Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας:** ισχυρές διαδικασίες έχουν θεσπιστεί για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας όλων των στόχων. Αυτές οι διαδικασίες περιλαμβάνουν τακτικές εσωτερικές αναθεωρήσεις, συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών και αξιολογήσεις βάσει δεδομένων για να διασφαλιστεί ότι οι δράσεις του Ομίλου ευθυγραμμίζονται με τους στόχους του.
- **Επίπεδο φιλοδοξίας:** ο Όμιλος έχει καθορίσει ένα σαφές ποιοτικό επίπεδο φιλοδοξίας που χρησιμεύει ως πλαίσιο καθοδήγησης για τις προσπάθειές του, με μετρήσιμους στόχους να βρίσκονται σε στάδιο ανάπτυξης.
- **Μέτρηση προόδου:** ο Όμιλος χρησιμοποιεί έναν συνδυασμό ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών που έχουν επιλεγεί προσεκτικά ώστε να αντικατοπτρίζουν το συγκεκριμένο πλαίσιο και τη φύση των σημαντικών επιπτώσεων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος. Επιπλέον, ορίζεται μια περίοδος βάσης για τη συνεπή μέτρηση της προόδου. Ο Όμιλος έχει επίσης αναγνωρίσει τις σημαντικές επιπτώσεις και τους κινδύνους που σχετίζονται με τη «Συμβολή στη Διαβίωση του οικείου εργατικού Δυναμικού», την «Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων», τα «Θέματα στελέχωσης και εκπαίδευσης» και τη «Συμβολή στην υγεία και την ασφάλεια του οικείου εργατικού δυναμικού», ωστόσο δεν έχουν ακόμη τεθεί συγκεκριμένοι στόχοι για τα θέματα αυτά. Ο Όμιλος παραμένει πλήρως δεσμευμένος στην προώθηση και τη βελτίωση των πρακτικών που σχετίζονται με αυτά τα σημαντικά θέματα βιωσιμότητας.

[S1-6] Χαρακτηριστικά των Εργαζομένων του Ομίλου Alpha Bank

Το εργατικό δυναμικό του Ομίλου Alpha Bank αποτελείται από μια ποικιλόμορφη ομάδα Εργαζομένων, που αντανακλά ένα ευρύ φάσμα δημογραφικών και επαγγελματικών χαρακτηριστικών. Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο συνολικός αριθμός των Εργαζομένων ανέρχόταν σε 6.992 άτομα, που ανήκουν σε διάφορες κατηγορίες με βάση την ηλικία, το φύλο και τον τύπο απασχόλησης. Ο Όμιλος δεσμεύεται να απασχολεί

άτομα όλων των ηλικιακών ομάδων, εξασφαλίζοντας έναν ισορροπημένο συνδυασμό εμπειρίας και νέων προοπτικών. Η εκπροσώπηση των φύλων παρακολουθείται με σκοπό την προώθηση της συμπεριλήψης και των ίσων ευκαιριών, ενώ οι συμβάσεις εργασίας είναι τόσο αορίστου όσο και ορισμένου χρόνου, προσαρμοσμένες στις λειτουργικές ανάγκες και τις στρατηγικές προτεραιότητες. Αυτή η δομημένη και συμπεριληπτική προσέγγιση στη σύνθεση του εργατικού δυναμικού υποστηρίζει τη δέσμευση του Ομίλου για διαφορετικότητα, ισότητα και οργανωσιακή ανθεκτικότητα.

Όλα τα στοιχεία που αφορούν τον αριθμό των Εργαζομένων αντιστοιχούν στις 31.12.2025, χωρίς να περιλαμβάνονται πιθανές διακυμάνσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, οι Εργαζόμενοι με μη εγγυημένο ωράριο εργασίας, οι Εργαζόμενοι μερικής απασχόλησης, καθώς και οι Εργαζόμενοι φύλου διαφορετικού από αυτά που παρουσιάζονται, δεν συμπεριλήφθηκαν στο εργατικό δυναμικό. Όλοι οι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Οι κατηγορίες Εργαζομένων ορίζονται ως εξής:

- Μόνιμοι Εργαζόμενοι: άτομα με συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου.
- Προσωρινοί Εργαζόμενοι: άτομα που έχουν προσληφθεί για συγκεκριμένη περίοδο ή έργο, με συμβάσεις ορισμένου χρόνου.

Πίνακας 47 Συνολικός αριθμός Εργαζομένων κατά τύπο σύμβασης και φύλο

Αριθμός απασχολούμενων	Γυναίκες	Άνδρες	Σύνολο	Γυναίκες	Άνδρες	Σύνολο
Έτος αναφοράς	2024			2025		
Συνολικός αριθμός Εργαζομένων	3.470	2.755	6.225	3.906	3.086	6.992
Αριθμός μόνιμων Εργαζομένων	3.370	2.664	6.034	3.756	2.953	6.709
Αριθμός προσωρινών Εργαζομένων	100	91	191	150	133	283

Ο συνολικός αριθμός Εργαζομένων (Αριθμός Ατόμων) και η ανάλυση κατά φύλο και χώρα (για τις χώρες όπου η επιχείρηση έχει 50 ή περισσότερους Εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% του συνολικού αριθμού Εργαζομένων), δίνεται στις οικονομικές καταστάσεις, στη Σημείωση 10 «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

Πίνακας 48 Συνολικός αριθμός Εργαζομένων (αριθμός ατόμων) σε χώρες όπου η επιχείρηση έχει τουλάχιστον 50 Εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% του συνολικού αριθμού

Έτος Αναφοράς	2024 ³⁴	2025
Χώρα	Ελλάδα	
Αριθμός Εργαζομένων (αριθμός ατόμων)	5.700	6.068 ³⁵
Χώρα	Κύπρος	
Αριθμός Εργαζομένων (αριθμός ατόμων)	M/E	815 ³⁶

Πίνακας 49 Αριθμός Εργαζομένων που αποχώρησαν από τον Όμιλο και ποσοστό αποχώρησης³⁷

Έτος Αναφοράς	2024	2025
Αριθμός Εργαζομένων που αποχώρησαν από τον Όμιλο	748	565
Ποσοστό κινητικότητας Εργαζομένων (%)	12	8,1

[S1-8] Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος

Ο Όμιλος Alpha Bank αναγνωρίζει τη θεμελιώδη σημασία των συλλογικών διαπραγματεύσεων και του κοινωνικού διαλόγου για την προώθηση ενός δίκαιου, συμπεριληπτικού και διαφανούς εργασιακού περιβάλλοντος, που αποτελούν τους βασικούς πυλώνες για την προώθηση της εποικοδομητικής συνεργασίας μεταξύ του οργανισμού και των Εργαζομένων του, διασφαλίζοντας ότι οι αποφάσεις που αφορούν το εργατικό δυναμικό αντανακλούν τα κοινά συμφέροντα και τον αμοιβαίο σεβασμό. Μέσω της ενεργού συμμετοχής σε συλλογικές συμβάσεις και του ανοικτού διαλόγου με τους εκπροσώπους των Εργαζομένων, ο Όμιλος υποστηρίζει την προστασία των εργασιακών δικαιωμάτων, ενισχύει τις σχέσεις στον χώρο εργασίας και συμβάλλει στη μακροπρόθεσμη οργανωσιακή σταθερότητα και στην ευημερία των Εργαζομένων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, η πλειονότητα των εργαζομένων της Alpha Bank καλύπτεται από τουλάχιστον μία από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (π.χ. εθνική συλλογική σύμβαση εργασίας, κλαδική συλλογική σύμβαση εργασίας και επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας), με τον Σύλλογο Προσωπικού της Alpha Bank A.E. να αποτελεί τον κύριο φορέα εκπροσώπησης των Εργαζομένων. Το 2025 πραγματοποιήθηκαν δεκατρείς (13) συναντήσεις με τη συμμετοχή τόσο της διοικητικής ομάδας όσο και εκπροσώπων του συνδικαλιστικού φορέα των Εργαζομένων. Αν και ο Όμιλος δεν έχει συνάψει συγκεκριμένες συμφωνίες για την εκπροσώπηση των Εργαζομένων από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Εργασίας (EWC), το Συμβούλιο Εργαζομένων της Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) ή το Συμβούλιο Εργαζομένων της Ευρωπαϊκής Συνεταιριστικής Εταιρείας (SCE), τα δικαιώματα και οι απόψεις τους εκπροσωπούνται και προωθούνται μέσω του Συλλόγου Προσωπικού της Alpha Bank A.E. Οι υπάλληλοι του Ομίλου Alpha Bank εκτός του ΕΟΧ, συγκεκριμένα στο Ηνωμένο Βασίλειο, δεν καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας.

Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Πίνακας 50 Εργαζόμενοι που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας και κοινωνικός διάλογος

Τύπος κάλυψης	Συλλογική σύμβαση	Κοινωνικός Διάλογος

³⁴ Το 2024, η Ελλάδα μόνο αντιστοιχούσε στο 10% του συνολικού εργατικού δυναμικού, ενώ η Κύπρος θεωρήθηκε μη σημαντική.

³⁵ Ο ανωτέρω αριθμός περιλαμβάνει 2.685 άνδρες και 3.383 γυναίκες.

³⁶ Ο ανωτέρω αριθμός περιλαμβάνει 339 άνδρες και 476 γυναίκες.

³⁷ Το ποσοστό αποχώρησης Εργαζομένων (%) έχει υπολογιστεί με βάση τα στοιχεία για τους Εργαζομένους που αποχώρησαν από τον Όμιλο οικειοθελώς και μη οικειοθελώς, συμπεριλαμβανομένων απολύσεων, παραιτήσεων, προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης, λήξεων συμβάσεων ορισμένου χρόνου, θανάτων εν υπηρεσία, αδειών άνευ αποδοχών μακράς διάρκειας και άλλων. Για τον υπολογισμό του ποσοστού αποχώρησης, ως παρονομαστής χρησιμοποιήθηκε ο συνολικός αριθμός Εργαζομένων στις 31.12.2025.

Ποσοστό κάλυψης	Εργαζόμενοι – ΕΟΧ (για χώρες με >50 Εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνόλου των Εργαζομένων)		Εκπροσώπηση στον χώρο εργασίας (μόνο για ΕΟΧ) (για χώρες με >50 Εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνόλου των Εργαζομένων)	
	2024 ³⁸	2025 ³⁸	2024 ³⁸	2025 ³⁸ Error! Bookmark not defined.
80 – 100 %	Ελλάδα (100%)	Ελλάδα (100%), Κύπρος (97%)	Ελλάδα (100%)	Ελλάδα (100%), Κύπρος (100%)

Πίνακας 51 Ποσοστό του συνόλου των Εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας

Τύπος κάλυψης	2024	2025
Ποσοστό του συνολικού αριθμού των Εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας (%)	98%	98%

[S1-9] Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προάγει τη διαφορετικότητα των φύλων και την ίση εκπροσώπηση σε όλα τα επίπεδα της οργανωτικής ιεραρχίας, συμπεριλαμβανομένης της ανώτατης διοίκησης. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την κατανομή των φύλων τόσο σε απόλυτους αριθμούς όσο και σε ποσοστά, προσφέροντας μια διαφανή εικόνα της τρέχουσας σύνθεσης των ηγετικών θέσεων.

Η παρακολούθηση της εκπροσώπησης των φύλων στα υψηλότερα κλιμάκια της λήψης αποφάσεων αποτελεί βασική παράμετρο της ευρύτερης στρατηγικής του Ομίλου για τη διαφορετικότητα και τη συμπερίληψη, με στόχο την προώθηση ισορροπημένης ηγεσίας, τη βελτίωση της οργανωσιακής απόδοσης και τη διασφάλιση ότι οι διαφορετικές προοπτικές αντανακλώνται στον στρατηγικό σχεδιασμό και τη διακυβέρνηση.

Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Επιπλέον, η ανώτατη διοίκηση περιλαμβάνει όλα τα μέλη της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας (SLT), που ορίζονται ως τα άτομα με εκτελεστικές αρμοδιότητες, υπεύθυνα και υπόλογα στο ανώτατο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διαχείριση του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των Κατόχων Κύριων Λειτουργιών (KFHs). Οι ακόλουθοι ρόλοι περιλαμβάνονται στην Ανώτατη Ηγετική Ομάδα:

- Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)
- Chiefs που είναι μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (Chiefs-ExCo)
- Chiefs που είναι μέλη της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας αλλά όχι μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (Chiefs Non-ExCo)

Πίνακας 52 Κατανομή φύλων σε απόλυτο αριθμό και ποσοστό στο ανώτατο επίπεδο διοίκησης

Κατανομή φύλου σε απόλυτο αριθμό και ποσοστό στο ανώτατο επίπεδο διοίκησης ³⁹	2024 (#)	2024 (%)	2025 (#)	2025 (%)
Γυναίκες	14	20%	18	24%
Άνδρες	56	80%	57	76%

Ο Όμιλος Alpha Bank παρακολουθεί την ηλικιακή σύνθεση του εργατικού δυναμικού του ως μέρος της δέσμευσής του για διαφορετικότητα, συμπερίληψη και στρατηγικό σχεδιασμό του εργατικού δυναμικού. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την κατανομή των Εργαζομένων σε τρεις ηλικιακές ομάδες: κάτω των 30, μεταξύ 30 και 50 και άνω των 50 ετών. Αυτή η ανάλυση παρέχει πληροφορίες για την εκπροσώπηση των γενεών εντός του οργανισμού, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες για εξισορρόπηση της εμπειρίας με την καινοτομία, προσαρμογή των πρωτοβουλιών ανάπτυξης και διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του οργανισμού.

Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Πίνακας 53 Κατανομή των Εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα

Κατανομή των Εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα	2024 (#)	2025 (#)
< 30 ετών	479	667
30 έως 50 ετών	4.178	4.463
> 50 ετών	1.568	1.862

[S1-11] Κοινωνική προστασία

Όλο το εργατικό δυναμικό του Ομίλου Alpha Bank καλύπτεται από διατάξεις κοινωνικής προστασίας, όπως ορίζεται από το ισχύον εθνικό νομικό πλαίσιο, οι οποίες ενισχύονται από διατάξεις σε επίπεδο Ομίλου που έχουν θεσπιστεί για την υποστήριξη των Εργαζομένων και των οικογενειών τους. Ενδεικτικά, ο Όμιλος Alpha Bank έχει θεσπίσει πολιτικές και πρακτικές που εξασφαλίζουν **επιπλέον ημέρες άδειας ή οικονομική βοήθεια** στις εξής περιπτώσεις:

- Εργαζόμενοι με αναπηρίες, φροντιστές ή γονείς,
- άδεια ασθένειας, μητρότητας και πατρότητας, Εργαζόμενοι που υποβάλλονται σε υποβοηθούμενη αναπαραγωγή

Επιπλέον, σε συνεργασία με την GENERALI Hellas Ασφαλιστική Α.Ε., ο Όμιλος παρέχει **Πρόγραμμα Κάλυψης Υγείας και Ζωής** και **Πρόγραμμα Εξωνοσοκομειακής Κάλυψης** στους μόνιμους Εργαζομένους του και στα μέλη των οικογενειών τους στην Ελλάδα.

Τέλος, παράλληλα με τις κρατικές παροχές σχετικά με τη συνταξιοδότηση, ο Όμιλος έχει θεσπίσει:

- **Προγράμματα Εθελουσίας Αποχώρησης (VSS)** που προσφέρουν άδεια με αποδοχές και πακέτα αποζημίωσης για εθελούσιες αποχωρήσεις, εξασφαλίζοντας οικονομική σταθερότητα κατά τις μεταβατικές περιόδους.

³⁸ Στις 31.12.2024 μόνον η Ελλάδα πληρούσε την απαίτηση των 50 Εργαζομένων που αντιπροσωπεύουν πάνω από το 10% του συνόλου των Εργαζομένων του Ομίλου, ενώ στις 31.12.2025 αυτό ίσχυε επίσης και για την Κύπρο.

³⁹ Το ανώτατο επίπεδο διοίκησης αφορά μόνο την Εκτελεστική Διοίκηση και την Ανώτερη Διοίκηση.

- **Πρόγραμμα Επαγγελματικής Ασφάλισης (IORP – Institutions for Occupational Retirement Provision)**, που εξασφαλίζει συνταξιοδοτικές παροχές μέσω κοινών εισφορών (ως ποσοστό επί του μισθού) από τους Εργαζομένους και τον Εργοδότη, με περίοδο κατοχύρωσης που καθορίζεται από την ηλικία και τα έτη συμμετοχής.

[S1-13] - Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων

Η εκπαίδευση και η ανάπτυξη των Εργαζομένων αποτελούν κεντρικούς πυλώνες των στρατηγικών προτεραιοτήτων του Ομίλου Alpha Bank, αντανακλώντας τη δέσμευσή του να προάγει την επαγγελματική ανάπτυξη, να ενισχύει τις δεξιότητες και να διασφαλίζει τη μακροπρόθεσμη απασχολησιμότητα. Μέσω στοχευμένων πρωτοβουλιών αναβάθμισης δεξιοτήτων και επανειδίκευσης, οι Εργαζόμενοι είναι σε θέση να προσαρμοστούν στις εξελισσόμενες απαιτήσεις του κλάδου και να συμβάλουν ουσιαστικά στην επιτυχία του οργανισμού. Όλα τα εκπαιδευτικά προγράμματα παρακολουθούνται συστηματικά ώστε να ελέγχεται η συμμετοχή και να αξιολογείται η αποτελεσματικότητά τους, διασφαλίζοντας τη συνεχή βελτίωση και την ευθυγράμμιση με τους επιχειρηματικούς στόχους.

Συμπληρωματικά με αυτές τις προσπάθειες, πραγματοποιούνται ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης για την εκτίμηση της ατομικής απόδοσης και συνεισφοράς, την παροχή εποικοδομητικής ανατροφοδότησης και την υποστήριξη της επαγγελματικής εξέλιξης. Αυτές οι αξιολογήσεις διαδραματίζουν βασικό ρόλο στον εντοπισμό ευκαιριών ανάπτυξης και στην ενίσχυση μιας κουλτούρας λογοδοσίας και αριστείας στο σύνολο του οργανισμού.

Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Πίνακας 54 Ποσοστό Εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτική αξιολόγηση απόδοσης και ανάπτυξης καριέρας ανά φύλο (%)

Φύλο	Γυναίκες		Άνδρες	
Έτος Αναφοράς	2024	2025	2024	2025
Ποσοστό Εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις απόδοσης και ανάπτυξης καριέρας ⁴⁰ (%)	91%	91%	90%	89%

Πίνακας 55 Μέσος όρος ωρών εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο κατά φύλο

Φύλο	Γυναίκες		Άνδρες	
Έτος Αναφοράς	2024	2025	2024	2025
Μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο (#) ⁴¹	35,2	43,8	32,0	41,3

[S1-14] – Σύστημα Υγείας και Ασφάλειας

Όλα τα δεδομένα που αφορούν το ποσοστό των Εργαζομένων που καλύπτονται από Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας βασίζονται στο πλήθος απασχολούμενου προσωπικού στις 31.12.2025, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν διακυμάνσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Τα δεδομένα σχετικά με τα περιστατικά Υγείας και Ασφάλειας βασίζονται σε πραγματικά στοιχεία για την περίοδο από 1.1.2025 έως 31.12.2025. Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Πίνακας 56 Δείκτες μέτρησης Υγείας και Ασφάλειας

Έτος Αναφοράς	2024 ⁴²	2025
Ποσοστό οικείου εργατικού δυναμικού που καλύπτεται από σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας (%)	M/E	97%
Αριθμός θανάτων λόγω τραυματισμών και προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία (#)	M/E	0
Αριθμός καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων στο οικείο εργατικό δυναμικό ⁴³ (#)	M/E	17
Αναλογία καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων στο οικείο εργατικό δυναμικό (rate)	M/E	1,59
Αριθμός καταγεγραμμένων περιστατικών επαγγελματικών ασθενειών στο οικείο εργατικό δυναμικό (#)	M/E	0
Αριθμός ημερών απουσίας λόγω εργατικών ατυχημάτων, επαγγελματικών ασθενειών και θανάτων των Εργαζομένων (#)	M/E	54

[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογικής συμπεριφοράς και ανθρωπίνων δικαιωμάτων σε όλους τους τομείς λειτουργίας του. Στο πλαίσιο αυτής της δέσμευσης, παρακολουθεί ενεργά και διαχειρίζεται περιστατικά, καταγγελίες και τυχόν σοβαρές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα που ενδέχεται να προκύψουν.

Προκειμένου να αντικατοπτριστεί η δέσμευση του Ομίλου για διαφάνεια, συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών και προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων, τα ακόλουθα δεδομένα αντιπροσωπεύουν τον συνολικό αριθμό των σχετικών περιστατικών, καθώς και το συνολικό ποσό των προστίμων, κυρώσεων και αποζημιώσεων για ζημιές που προέκυψαν από τα περιστατικά και τις καταγγελίες που γνωστοποιήθηκαν.

Οι ακόλουθοι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες και δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος.

Πίνακας 57 Συνολικός αριθμός περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς

Έτος Αναφοράς	2024	2025

⁴⁰ Το ποσοστό υπολογίζεται ως ο αριθμός των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις απόδοσης και επαγγελματικής εξέλιξης διαιρούμενος με τον συνολικό αριθμό των εργαζομένων.

⁴¹ Ο μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο κατά φύλο έχει υπολογιστεί ως ο αριθμός των ωρών εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο και κατά φύλο στη διάρκεια του έτους διαιρούμενος με τον συνολικό αριθμό Εργαζομένων στις 31.12.2025.

⁴² Το 2024 δεν συμπεριλήφθηκαν στην έκθεση στοιχεία για την Υγεία και Ασφάλεια και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα.

⁴³ Ο αριθμός περιλαμβάνει 2 τραυματισμούς που σχετίζονται με την εργασία, 9 παθολογικά περιστατικά και 6 περιστατικά κατά τη μετακίνηση από και προς την εργασία.

Συνολικός αριθμός περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (#)	1	0
Αριθμός καταγγελιών που υποβλήθηκαν μέσω των διαθέσιμων καναλιών για να εκφράσουν τις ανησυχίες τους οι Εργαζόμενοι (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών καταγγελιών) (#)	2	0
Αριθμός καταγγελιών που υποβλήθηκαν στα Εθνικά Σημεία Επαφής για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ (#)	0	0
Αριθμός σοβαρών ζητημάτων και περιστατικών παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων (#)	0	0
Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων για ζημιές ως αποτέλεσμα των περιστατικών και καταγγελιών που γνωστοποιήθηκαν ανωτέρω	0	0

ESRS S4 – ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ

[S4.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι Πελάτες αποτελούν βασική ομάδα ενδιαφερόμενων μερών για την Alpha Bank, δεδομένου του κεντρικού ρόλου τους στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη δημιουργία αξίας του Ομίλου. Λεπτομερείς πληροφορίες γνωστοποιούνται στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών» του κεφαλαίου ESRS 2. Το πεδίο εφαρμογής της γνωστοποίησης στο πλαίσιο του ESRS 2 περιλαμβάνει όλα τα σχετικά προϊόντα/υπηρεσίες, καθώς και όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες που ενδέχεται να επηρεάζονται σημαντικά από τις λειτουργίες, την αλυσίδα αξίας ή τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου.

Ο Όμιλος δεν εμπλέκεται στην πώληση προϊόντων και υπηρεσιών που είναι εγγενώς επιβλαβή για τους καταναλωτές. Λόγω της φύσης των λειτουργιών του, ο Όμιλος διαχειρίζεται ευαίσθητες προσωπικές πληροφορίες, επομένως υπάρχει εγγενής κίνδυνος παραβίασης δεδομένων ή κακής χρήσης πληροφοριών προσωπικού χαρακτήρα. Επιπλέον, οι καταναλωτές βασίζονται στην ακρίβεια των πληροφοριών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα/υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των όρων δανείων, των επιτοκίων και των αμοιβών. Ο Όμιλος προσφέρει τις υπηρεσίες και τα προϊόντα του σε όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες, χωρίς καμία μορφή διάκρισης και με σεβασμό στην ελευθερία έκφρασής τους. Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που σχετίζονται με τα προϊόντα είναι διαφανείς και εύκολα προσβάσιμες, ώστε να αποτρέπεται η πιθανή κακή χρήση ή παρανόηση των προϊόντων και υπηρεσιών του.

Οι τύποι καταναλωτών που είναι πιθανό να επηρεάζονται σημαντικά από τα προϊόντα / τις υπηρεσίες και τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου είναι:

- Φυσικά πρόσωπα (δηλ. ιδιώτες Πελάτες),
- Εταιρικοί Πελάτες και
- Μικρό-Μεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) - Πελάτες.

Οι ιδιώτες είναι φυσικά πρόσωπα που χρησιμοποιούν τα προϊόντα / τις υπηρεσίες του Ομίλου για προσωπικές ανάγκες, όπως στην περίπτωση των λογαριασμών ταμειευτηρίου, των στεγαστικών δανείων και των πιστωτικών καρτών. Οι εταιρικοί Πελάτες είναι μεγάλες επιχειρήσεις που έχουν πιο σύνθετες ανάγκες, όπως δάνεια για λειτουργικές ανάγκες, επέκταση, διαχείριση ταμειακών ροών και επενδύσεις. Τέλος, οι ΜΜΕ-Πελάτες είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις που χρειάζονται τραπεζικές υπηρεσίες για να υποστηρίξουν τις λειτουργίες και την ανάπτυξή τους, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών δανείων.

Οι Πελάτες μπορεί να περιλαμβάνουν ορισμένες ομάδες οι οποίες ενδεχομένως είναι ιδιαίτερα ευάλωτες σε αρνητικές επιπτώσεις που προκύπτουν από στρατηγικές εμπορίας και πωλήσεων ή περιστατικά που σχετίζονται με την προστασία του απορρήτου, όπως νεαρά και ηλικιωμένα άτομα και άλλα οικονομικά ευάλωτα άτομα (π.χ. δανειολήπτες χαμηλού εισοδήματος). Ο Όμιλος λαμβάνει προληπτικά μέτρα για να αποφύγει τις σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους Πελάτες του, μέσω πρωτοβουλιών, διαδικασιών και στοχευμένων προϊόντων και υπηρεσιών που είναι σήμερα διαθέσιμα, όπως για παράδειγμα δάνεια σπουδών, στοχευμένα πιστωτικά προϊόντα για άλλες ευάλωτες ομάδες, και άλλα. Για λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες για τους καταναλωτές σχετίζονται με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Δραστηριότητες που έχουν θετικές επιπτώσεις για τους Πελάτες

Η Alpha Bank είναι προσηλωμένη στη διασφάλιση της ίσης πρόσβασης και της απρόσκοπτης φυσικής και ψηφιακής πρόσβασης στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, ενισχύοντας έτσι τη συμπερίληψη και την οικονομική ευρωστία των Πελατών της. Οι δραστηριότητες του Ομίλου παρέχουν ολοκληρωμένη και χωρίς αποκλεισμούς πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω μιας μεγάλης ποικιλίας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Αυτά καλύπτουν τους τομείς της Εταιρικής και Λιανικής τραπεζικής, των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, των επενδυτικών τραπεζικών και χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, των ασφαλιστικών υπηρεσιών, της διαχείρισης ακινήτων και των ξενοδοχειακών υπηρεσιών στην Ελλάδα, την Κύπρο, το Ηνωμένο Βασίλειο, το Λουξεμβούργο, τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, τη Σερβία και την Ιρλανδία. Υλοποιούνται συνεχείς βελτιώσεις των υπηρεσιών και των προϊόντων του Ομίλου, διασφαλίζοντας την ευκολία πρόσβασης για τους Πελάτες. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους επιχειρηματικούς τομείς, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ετήσιας Έκθεσης 2025 και στην [ιστοσελίδα](#) της Alpha Bank.

Οι θετικές επιπτώσεις για τους Πελάτες προκύπτουν από το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου που διευκολύνουν τη βελτιωμένη πρόσβαση σε βασικούς τομείς, όπως Χρηματοδότηση και Στέγαση. Επιπλέον, δημιουργείται μια ευρύτερη κοινωνικοοικονομική θετική επίπτωση στους Πελάτες και στην ευρύτερη κοινωνία μέσω των προϊόντων, υπηρεσιών και επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου, συμβάλλοντας σε υγιείς οικονομίες.

Στην Ελλάδα, η Alpha Bank A.E., η οποία αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο μέρος των λειτουργιών του Ομίλου, διαθέτει μια ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών για ιδιώτες, εταιρικούς πελάτες και ΜΜΕ, που περιλαμβάνει τα εξής:

Προϊόντα και υπηρεσίες στήριξης της πρόσβασης Ιδιωτών Πελατών σε Στέγαση και Χρηματοδότηση

Λύσεις Προσιτής Στέγασης

- **Alpha Κατοικία:** Στεγαστικό δάνειο που επιτρέπει στους Πελάτες να αγοράσουν κατοικία με την επιλογή εξασφάλισης του δανείου με οποιοδήποτε ακίνητο και ενσωματωμένη ευελιξία στην προσαρμογή των όρων αποπληρωμής βάσει των μεταβολών στο εισόδημα.
- **Alpha Πρώτη Κατοικία:** Στεγαστικό δάνειο που απευθύνεται σε αγοραστές πρώτης κατοικίας ηλικίας 18 έως 50 ετών, παρέχοντας χρηματοδότηση που φτάνει έως και το 90% της αξίας του ακινήτου.
- **Alpha Ανακαίνιση Κατοικίας:** Δάνειο ανακαίνισης διαθέσιμο για έργα βελτίωσης κατοικίας, το οποίο μπορεί να εξασφαλιστεί με ή χωρίς υποθήκη επί ακινήτου.

- **«Εξοικονομώ 2023»:** Πρόγραμμα χρηματοδοτούμενο από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την αναβάθμιση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών κατά τουλάχιστον τρεις ενεργειακές κατηγορίες, επιτυγχάνοντας εξοικονόμηση πρωτογενούς ενέργειας άνω του 30%. Επιπλέον, η επένδυση περιλαμβάνει συγκεκριμένα κίνητρα για την υποστήριξη των νοικοκυριών χαμηλού εισοδήματος και των ευάλωτων νοικοκυριών, προσφέροντας αυξημένο ποσοστό επιχορήγησης και ειδικό προϋπολογισμό προγράμματος ύψους 178 εκατ. ευρώ.
- **«Εξοικονομώ – Ανακαινίζω για Νέους» (Συνιστώσα «Εξοικονομώ»):** Πρόγραμμα που υποστηρίζεται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας με στόχο την προώθηση των εθνικών και ευρωπαϊκών ενεργειακών πολιτικών για την εξοικονόμηση ενέργειας, ειδικά σχεδιασμένο για να καλύψει τις ανάγκες των νέων. Ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην υποστήριξη των νοικοκυριών με χαμηλό εισόδημα και των ευάλωτων νοικοκυριών, με αυξημένο ποσοστό επιχορήγησης και ειδικό προϋπολογισμό προγράμματος 40 εκατ. ευρώ.
- **Πρόγραμμα Επιβράβευσης Συνεπών Δανειοληπτών Στεγαστικών Δανείων:** Δημιουργήθηκε ως απάντηση στην οικονομική πίεση που ασκείται στα νοικοκυριά από τις διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων λόγω των νομισματικών πολιτικών της Κεντρικής Τράπεζας. Αυτό το πρόγραμμα, διαθέσιμο για 12 μήνες, στοχεύει στην υποστήριξη των δανειοληπτών που είναι συνεπείς στις υποχρεώσεις αποπληρωμής του δανείου τους, μειώνοντας τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο, καθώς και στην προστασία των δανειοληπτών από πιθανές μελλοντικές αυξήσεις στα επιτόκια βάσης.

Το 2025, η Alpha Bank εγκαινίασε τέσσερα επιπλέον προγράμματα για την αντιμετώπιση των προκλήσεων που σχετίζονται με την προσιτή στέγαση και την παροχή περαιτέρω πρόσβασης σε Στέγαση και Χρηματοδότηση για τους Πελάτες στην Ελλάδα:

- **«Εξοικονομώ 2025»:** Έργο που υποστηρίζεται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας με στόχο την προώθηση των εθνικών και ευρωπαϊκών ενεργειακών πολιτικών για την εξοικονόμηση ενέργειας. Το πρόγραμμα εστιάζει στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των νοικοκυριών, επιτυγχάνοντας εξοικονόμηση πρωτογενούς ενέργειας άνω του 30% για κάθε κατοικία, με την αναβάθμιση της απόδοσης κατά τουλάχιστον τρεις ενεργειακές κατηγορίες. Η επένδυση περιλαμβάνει συγκεκριμένα κίνητρα για τη στήριξη οικογενειών με μέλη με αναπηρία, οικογενειών που πληγήσαν από τις πλημμύρες στη Θεσσαλία (συμπεριλαμβανομένων των θυμάτων του σεισμού στην κοινότητα Δαμάσι του Δήμου Τυρνάβου), θυμάτων του σεισμού στο Αρκαλοχώρι και τη Σάμο, οικογενειών με τρία εξαρτώμενα παιδιά και ευάλωτων νοικοκυριών, τόσο μέσω αυξημένων ποσοστών επιχορήγησης όσο και μέσω ειδικού προϋπολογισμού.
- **«Εξοικονομώ – Ανακαινίζω για Νέους» (Συνιστώσα «Ανακαινίζω»):** Πρόγραμμα χορηγήσεων που αποτελεί συμπληρωματική επέκταση της συνιστώσας «Εξοικονομώ για Νέους», επεκτείνοντας το πεδίο εφαρμογής της πέραν των αναβαθμίσεων ενεργειακής απόδοσης, ώστε να περιλάβει πρόσθετες εργασίες ανακαίνισης οι οποίες βελτιώνουν τη λειτουργικότητα και την αισθητική των κατοικιών που υποβάλλονται σε ενεργειακή ανακαίνιση. Απευθύνεται κυρίως σε νέους έως 39 ετών.
- **Σπίτι Μου II:** Συγχρηματοδοτούμενο στεγαστικό δάνειο σχεδιασμένο για αγοραστές πρώτης κατοικίας ηλικίας 25 έως 50 ετών. Αυτό το πρόγραμμα στοχεύει στην υποστήριξη ατόμων με χαμηλό εισόδημα και ατόμων χωρίς τα οικονομικά μέσα να αγοράσουν τη δική τους κύρια κατοικία, μέσω προϊόντων στεγαστικών δανείων με χαμηλό επιτόκιο.
- **Αναβαθμίζω το Σπίτι μου:** Συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα χορήγησης δανείων που στοχεύει στην παροχή κινήτρων σε ιδιώτες για ενεργειακές βελτιώσεις στις υφιστάμενες κατοικίες τους.

Πρόσβαση σε Χρηματοδότησεις

- **Στεγαστικό Δάνειο Alpha Δέσμευση:** Επιλογή που επιτρέπει στους Πελάτες να εξασφαλίσουν δάνειο χωρίς να ρευστοποιήσουν περιουσιακά στοιχεία, παρέχοντάς τους οικονομική ευελιξία ενώ διατηρούν τα επενδυτικά τους χαρτοφυλάκια.
- **myAlpha Quick Loan:** Προσωπικά καταναλωτικά δάνεια μέσω e-banking, ύψους έως 3.000 ευρώ, για την κάλυψη απρόβλεπτων εξόδων και καθημερινών δαπανών με γρήγορη διαδικασία χωρίς υποβολή δικαιολογητικών.
- **Alpha «Μέτρον Άριστον»:** Προσωπικά δάνεια με ή χωρίς εξασφάλιση, με ανταγωνιστικά επιτόκια και ευέλικτα χρονοδιαγράμματα αποπληρωμής.
- **Alpha Πράσινες Λύσεις – Δάνειο για ηλεκτρικό αυτοκίνητο/ποδήλατο και Καταναλωτικό Δάνειο για το σπίτι:** Καταναλωτικά δάνεια ειδικά σχεδιασμένα για τη χρηματοδότηση της αγοράς ηλεκτρικών οχημάτων ή την αναβάθμιση της ενεργειακής απόδοσης κατοικιών, με ευνοϊκά σταθερά επιτόκια.
- **Φοιτητικό Δάνειο Alpha Εκπαιδευτικών Αναγκών:** Δάνεια για εκπαιδευτικούς σκοπούς με ευνοϊκά σταθερά επιτόκια.
- **Alpha Όλα σε 1:** Πρόγραμμα συγκέντρωσης των οφειλόμενων υπολοίπων πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων σε ένα ενιαίο, απλοποιημένο πρόγραμμα δανείου με χαμηλότερες μηνιαίες πληρωμές.
- **Alpha Επιπλέον – Πρόγραμμα Υπερανάληψης:** Παροχή πρόσβασης σε επιπλέον κεφάλαια με ευκολία και οικονομία μέσω των λογαριασμών μισθοδοσίας των Πελατών, ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες.
- **Χρηματοδότηση Αυτοκινήτων και Δάνεια Καταναλωτικών Αγαθών:** Μέσω ενός εκτεταμένου δικτύου αντιπροσώπων αυτοκινήτων και λιανοπωλητών, η Alpha Bank προσφέρει καταναλωτικά δάνεια για την αγορά αυτοκινήτων, μοτοσικλετών και καταναλωτικών αγαθών, με ανταγωνιστικά σταθερά επιτόκια.
- **myAlpha Benefit:** 3 πακέτα που στοχεύουν στη μείωση των μηνιαίων εξόδων συναλλαγών για τους Πελάτες (myAlpha Benefit base, myAlpha Benefit Advanced και myAlpha Benefit Premium).
- **Alpha Κατοικία:** Στεγαστικό δάνειο για μόνιμους κατοίκους στην Κύπρο για αγορά, κατασκευή, περάτωση ή ανακαίνιση ακινήτου. Για χρηματοδοτούμενα ακίνητα με Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) κατηγορίας A, ή για ανακαινισμένα ακίνητα που μετά την ανακαίνιση αναβαθμίζονται σε ΠΕΑ κατηγορίας B+ ή υψηλότερης, ο δανειολήπτης λαμβάνει μειωμένο επιτόκιο.
- **Alpha Αυτοκίνητο:** Δάνειο αυτοκινήτου που προσφέρεται σε ιδιώτες για τη χρηματοδότηση της αγοράς καινούργιου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου. Για καινούργια οικολογικά οχήματα, δηλαδή υβριδικά οχήματα, οχήματα διπλής πρόωσης και οχήματα με εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα μικρότερες ή ίσες με ($\leq$) 75g CO₂/km, προσφέρεται έκπτωση στο επιτόκιο.
- **Πρόγραμμα «Bonus στην Αγάπη»:** Για 17η συνεχή χρονιά, το πρόγραμμα «Bonus στην Αγάπη» προσέφερε στους Πελάτες τη δυνατότητα να υποστηρίξουν έναν μη κερδοσκοπικό οργανισμό της επιλογής τους εξαργυρώνοντας πόντους Bonus. Η Τράπεζα αύξησε την αξία των εξαργυρωμένων πόντων, προσφέροντας περισσότερο από το διπλάσιο της αξίας τους στα συμμετέχοντα ιδρύματα, στηρίζοντας άτομα που έχουν ανάγκη καθώς και πιστοποιημένους περιβαλλοντικούς οργανισμούς. Το 2025, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 975 φιλανθρωπικές συναλλαγές και οι δωρεές ανήλθαν σε 29.880 ευρώ. Οι 39 οργανισμοί που συμμετέχουν επί του παρόντος στο Πρόγραμμα παρατίθενται στην [ιστοσελίδα](#) της Τράπεζας.

Προϊόντα και υπηρεσίες που υποστηρίζουν την πρόσβαση των Εταιρικών Πελατών και των ΜΜΕ σε Χρηματοδότηση και συμβάλλουν στην ανάπτυξη υγιών οικονομιών

Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες του Ομίλου που απευθύνονται σε Εταιρικούς Πελάτες και ΜΜΕ-Πελάτες περιλαμβάνουν δανειοδοτήσεις, χρηματοδοτικές μισθώσεις, δραστηριότητες στον τομέα των ακινήτων και δραστηριότητες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), με στόχο τη βελτίωση της πρόσβασης των Πελατών σε χρηματοδότηση, στέγαση και ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους. Ο Όμιλος υποστηρίζει επίσης, μέσω των προϊόντων και των υπηρεσιών του, τομείς που συνδέονται εγγενώς με την πρόσβαση σε Χρηματοδότηση και Στέγαση και σε ασφαλιστικές δραστηριότητες, αντασφάλιση και συνταξιοδοτικά ταμεία, με εξαίρεση την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση. Μέσω της Alpha Bank A.E., άλλες πρωτοβουλίες που απευθύνονται σε Εταιρικούς Πελάτες και ΜΜΕ-Πελάτες περιλαμβάνουν:

- **Λύσεις χρηματοδότησης** για Επιχειρήσεις (π.χ. πρόγραμμα συγχρηματοδότησης InvestEU) και Μεγάλους Εταιρικούς Πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των Εγγυητικών Επιστολών, των Εγγύων Πιστώσεων της χορήγησης δανείων προς τους Πελάτες της Επιχειρησιακής Περιοχής Wholesale Banking από τις Εταιρείες του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (εξαιρουμένης της χρηματοδότησης Πελατών μέσω των θυγατρικών Alpha Leasing A.E. και ABC Factors A.E.).
- **Alpha Bank Gold Business:** Ειδική υπηρεσία παροχής κορυφαίων συμβουλευτικών υπηρεσιών στους Gold Business Πελάτες της Τράπεζας. Οι σχετικές υπηρεσίες εκτείνονται πέρα από τον εντοπισμό των βέλτιστων χρηματοοικονομικών λύσεων και περιλαμβάνουν την ανάπτυξη και εφαρμογή νέων προτύπων επιχειρηματικής ανάπτυξης.
- **Υψηλής αξίας επενδυτικά έργα** στον Τομέα της Φιλοξενίας στην Ελλάδα, μέσω εκδόσεων και δανείων.
- **myAlpha Business Benefit Advanced:** Διάθεση ενός νέου πακέτου συναλλαγών προσαρμοσμένου για επαγγελματίες που δραστηριοποιούνται στην αγορά Airbnb.
- **myAlpha Web for Business:** Το 2025, υλοποιήθηκε σειρά βελτιώσεων για την ενίσχυση της λειτουργικότητας και τη βελτίωση της συνολικής ψηφιακής τραπεζικής εμπειρίας για εταιρικούς πελάτες. Αυτές περιλαμβάνουν την υλοποίηση διακριτών σελίδων σύνδεσης για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις, την ενσωμάτωση στοιχείων του Τελικού Δικαιούχου στις πληρωμές ηλεκτρονικού εμπορίου μέσω IRIS, καθώς και την επέκταση του ιστορικού συναλλαγών εταιρικών καρτών στους 18 μήνες. Πρόσθετες αναβαθμίσεις περιλαμβάνουν την αναπροσαρμογή των ημερήσιων ορίων αγορών για εταιρικές προπληρωμένες κάρτες, τη δημόσια διάθεση της υπηρεσίας eLG (ηλεκτρονική Εγγυητική Επιστολή) και την εισαγωγή της επαλήθευσης του δικαιούχου (VoP) για τη βελτίωση της ακρίβειας των πληρωμών. Επιπλέον, το όριο συναλλαγών μετατροπής συναλλάγματος (FX) μέσω της υπηρεσίας Web FX αυξήθηκε από 300.000 δολάρια ΗΠΑ σε 500.000 δολάρια ΗΠΑ, προσφέροντας μεγαλύτερη ευελιξία για τις συναλλαγές υψηλής αξίας. Οι χρήστες του myAlpha Web for Business έχουν τη δυνατότητα έκδοσης βεβαιώσεων προς πιστοποιημένους ελεγκτές, υποστηρίζοντας πιο αποδοτικές και απλοποιημένες διαδικασίες χρηματοοικονομικής επαλήθευσης.
- **Υποστήριξη της γυναικείας επιχειρηματικότητας:** Το 2025, το ποσοστό των γυναικών Ιδιοκτητών Ατομικών Επιχειρήσεων που περιλαμβάνονταν στο τμήμα αγοράς Μικρών Επιχειρήσεων (χαρτοφυλάκιο Alpha Bank A.E.) επί του συνόλου των ιδιοκτητών ατομικών επιχειρήσεων ήταν 33,8%.

H Alpha Bank στηρίζει τις ΜΜΕ

- **Προϊόν εγγυοδοσίας χαρτοφυλακίου βιωσιμότητας EIF:** Χρηματοδοτικό εργαλείο εγγυοδοσίας για τη στήριξη επενδύσεων που συμβάλλουν στην πράσινη μετάβαση των ΜΜΕ και των μικρών επιχειρήσεων μεσαίας κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), ενώ παράλληλα παρέχει χρηματοδότηση για τις ανάγκες κεφαλαίου κίνησης «πράσινων» επιχειρήσεων, με ποσοστό εγγύησης 80% ανά χρηματοδότηση.
- **Προϊόν εγγυοδοσίας χαρτοφυλακίου καινοτομίας και ψηφιοποίησης EIF:** Χρηματοδοτικό εργαλείο εγγυοδοσίας για τη στήριξη επενδύσεων στην καινοτομία και τον ψηφιακό μετασχηματισμό, μέσω της ενίσχυσης της πρόσβασης στη χρηματοδότηση για ΜΜΕ, Small Mid-Caps και δικαιούχους με δραστηριότητες έντασης έρευνας και ανάπτυξης (R&D). Παρέχει επίσης χρηματοδότηση για τις ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης για την «ψηφιοποίηση» των επιχειρήσεων, προσφέροντας ποσοστό εγγύησης 80% ανά χρηματοδότηση.
- **Ταμείο Δανείων Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας:** Μέσο συγχρηματοδότησης που προσφέρει δάνεια κεφαλαίου κίνησης και επενδύσεων, με το 50% του κεφαλαίου να παρέχεται άτοκο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Το πρόγραμμα παρέχει επίσης επιπλέον επιδότηση επιτοκίου 3% για τα πρώτα τρία (3) έτη του δανείου. Το Ταμείο Δίκαιης Μετάβασης (JTF) είναι μια στρατηγική πρωτοβουλία της Ελληνικής Κυβέρνησης που αποσκοπεί στην αντιμετώπιση των οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων της απολιγνιτοποίησης σε περιοχές που εξαρτώνται από τις δραστηριότητες λιγνίτη. Βασικός πυλώνας του Ταμείου είναι η χρηματοδοτική στήριξη των δραστηριοτήτων ΜΜΕ που λειτουργούν στις Περιφέρειες Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης (Δυτική Μακεδονία και συγκεκριμένες περιοχές της Πελοποννήσου), καθώς οι επιχειρήσεις αυτές αποτελούν βασικούς μοχλούς οικονομικής ανάπτυξης και δημιουργίας θέσεων εργασίας. Οι περιφέρειες που υποστηρίζονται από το Ταμείο Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης, οι οποίες έχουν χαρακτηριστεί ως Περιφέρειες Δίκαιης Μετάβασης, περιλαμβάνουν:
 - την Περιφέρεια Δυτικής Μακεδονίας (Νομοί Κοζάνης, Καστοριάς, Φλώρινας, Γρεβενών)
 - τους Δήμους Τρίπολης, Μεγαλόπολης, Γορτυνίας και Οιχαλίας στην Περιφέρεια Πελοποννήσου
 - τα νησιά με πληθυσμό έως 3.100 κατοίκους στις Περιφέρειες Βορείου Αιγαίου, Νοτίου Αιγαίου ή Κρήτης.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Επενδυτικών Δανείων Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας:** Χρηματοδοτικό εργαλείο εγγυοδοσίας που προσφέρει επενδυτικά δάνεια, με ποσοστό εγγύησης 80% ανά χρηματοδότηση. Το πρόγραμμα παρέχει επίσης επιπλέον επιδότηση επιτοκίου 3% για τα πρώτα δύο (2) έτη του δανείου.
- **Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας:** Μέσο συγχρηματοδότησης που προσφέρει δάνεια κεφαλαίου κίνησης και αγοράς παγίων, με το 75% του κεφαλαίου να παρέχεται άτοκο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Το πρόγραμμα παρέχει επίσης επιχορήγηση για την κάλυψη του κόστους υπηρεσιών εκπαίδευσης και καθοδήγησης, ύψους έως 900 ευρώ ανά δικαιούχο. Το Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές αποτελεί στρατηγική πρωτοβουλία της Ελληνικής Κυβέρνησης, με στόχο την αντιμετώπιση των οικονομικών και κοινωνικών συνεπειών σε περιοχές που έχουν πληγεί από φυσικές καταστροφές. Πρέπει να τονιστεί ότι όλες οι πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στις πληγείσες περιοχές είναι επιλέξιμες για χρηματοδότηση, ανεξάρτητα από το κατά πόσον έχουν υποστεί άμεσες υλικές ζημιές από ακραία φυσικά φαινόμενα. Η διάταξη αυτή βασίζεται

στην προϋπόθεση ότι, ως ευρύτερη συνέπεια των φυσικών καταστροφών, η κανονική πορεία της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην περιοχή έχει διαταραχθεί. Το Ταμείο θα παρέχει στήριξη σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην Περιφέρεια Θεσσαλίας (Διευθύνσεις Περιφερειακής Διοίκησης (ΔΠΔ) Λάρισας, Μαγνησίας, Τρικάλων και Καρδίτσας).

- **Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας:** Μέσο συγχρηματοδότησης που παρείχε επενδυτικά δάνεια για τη στήριξη της πράσινης μετάβασης των ΜΜΕ, με το 40% του κεφαλαίου να προσφέρεται άτοκο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Το πρόγραμμα παρείχε επίσης επιπλέον επιδότηση επιτοκίου 3% για τα πρώτα δύο (2) έτη του δανείου. Η περίοδος διαθεσιμότητας του προγράμματος έληξε στις 30.06. 2025.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας:** Χρηματοδότηση υπό ευνοϊκούς όρους, υποστηριζόμενη από εγγύηση 80%. Επιπλέον, υπάρχει η επιλογή επιδότησης έως και 20% του κεφαλαίου εάν ο οφειλέτης πληροί συγκεκριμένα κριτήρια καινοτομίας και ESG (Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Διακυβέρνησης) εντός τριών ετών από την αρχική εκταμίευση του δανείου. Η περίοδος διαθεσιμότητας του προγράμματος έληξε στις 31.12. 2025.
- **Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, Ελλάδα 2.0:** Παροχή ολοκληρωμένων τραπεζικών συμβουλευτικών υπηρεσιών για τη συγχρηματοδότηση ΜΜΕ, με στόχο την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που περιλαμβάνουν παρεμβάσεις που προάγουν τη βιωσιμότητα.
- **Πρόγραμμα εκπαιδευτικών σεμιναρίων και υποστήριξης:** Στρατηγική πρωτοβουλία που προσφέρει στοχευμένη εκπαίδευση και τεχνική υποστήριξη, μέσω σειράς σεμιναρίων που πραγματοποιούνται σε όλη την Ελλάδα, με ιδιαίτερη έμφαση στις ΜΜΕ-Πελάτες. Το πρόγραμμα έχει σχεδιαστεί για να υποστηρίζει τις επιχειρήσεις στην υλοποίηση των επενδυτικών τους σχεδίων και των σχεδίων μετασχηματισμού τους, αξιοποιώντας τα αναπτυξιακά προγράμματα και τις χρηματοδοτικές λύσεις της Alpha Bank. Εκτός από τα εργαστήρια για Πελάτες, τα οποία εστιάζουν στην ανάπτυξη των επιχειρήσεων και παρέχουν πρακτικές οδηγίες και διεξοδική ανάλυση πραγματικών περιπτώσεων, το πρόγραμμα εκπαίδευσης περιλαμβάνει εξειδικευμένα εργαστήρια που απευθύνονται στο Δίκτυο της Τράπεζας. Αυτά τα εσωτερικά σεμινάρια στοχεύουν στην ενίσχυση της συλλογικής γνώσης σχετικά με τις χρηματοδοτικές λύσεις για τις ΜΜΕ, στη διευκόλυνση της ανταλλαγής βέλτιστων πρακτικών και τεχνογνωσίας, στην ενίσχυση των δεξιοτήτων και στην απόκτηση σε βάθος κατανόησης των χρηματοδοτικών λύσεων που προσφέρει η Alpha Bank στις επιχειρήσεις.
- **Οικοσύστημα Συνεργατών:** Ολοκληρωμένη σειρά υπηρεσιών που προσφέρονται σε όλους τους τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας και συμπεριλαμβάνουν τις βιώσιμες επενδύσεις, από συνεργάτες που διαθέτουν εξειδικευμένους συμβούλους, προμηθευτές και εργολάβους κατασκευής φωτοβολταϊκών σταθμών.
- **Ίση υποστήριξη για επιχειρήσεις:** Συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) με στόχο την προσφορά ευνοϊκών χρηματοδοτικών επιλογών για νεοφυείς επιχειρήσεις. Επιπλέον, η Alpha Bank υποστηρίζει τη γυναικεία επιχειρηματικότητα μέσω της συνεργασίας της με το EIF, το οποίο διευκολύνει τη χορήγηση μικροπιστώσεων σε πολύ μικρές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων πολυάριθμων ατομικών επιχειρήσεων που ανήκουν σε γυναίκες, μέσω του «Μηχανισμού Εγγυοδοσίας Μικροχρηματοδοτήσεων για την Απασχόληση και την Κοινωνική Καινοτομία (EaSI)».
- **Alpha Smart Hospitality:** Υπηρεσία που προάγει τη βιώσιμη ανάπτυξη παρέχοντας χρηματοοικονομικούς πόρους για την υποστήριξη της στοχευμένης ανάπτυξης της ελληνικής επιχειρηματικότητας. Αυτή η προσέγγιση περιλαμβάνει μεθοδικό, ουσιαστικό και ολοκληρωμένο σχεδιασμό εντός ενός πλαισίου βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη τους διαθέσιμους πόρους, τους στόχους και τις αναδυόμενες τάσεις.
- **Alpha Φωτοβολταϊκό:** Πράσινη χρηματοδοτική λύση για μικρές επιχειρήσεις και αγρότες που επενδύουν σε φωτοβολταϊκά συστήματα ισχύος έως 1MW στην Ελλάδα. Υποστηρίζει την αναπτυσσόμενη αγορά ανανεώσιμων πηγών ενέργειας της Ελλάδας, με χαμηλότερο κόστος τεχνολογίας και απλοποιημένη αδειοδότηση. Σε ευθυγράμμιση με τις δεσμεύσεις της Alpha Bank για τη βιωσιμότητα, το δάνειο προωθεί τη βιώσιμη ανάπτυξη προσφέροντας ανταγωνιστική τιμολόγηση και ενθαρρύνοντας την πράσινη επιχειρηματικότητα. Το προϊόν αυτό βοηθά τους επενδυτές να αξιοποιήσουν την ανάπτυξη της ηλιακής ενέργειας, να μειώσουν τις εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα και να συμβάλουν στην ενεργειακή μετάβαση της Ελλάδας.
- **Alpha Βιώσιμο Φωτοβολταϊκό:** Χρηματοδοτική λύση για την υποστήριξη της κατασκευής φωτοβολταϊκών σταθμών ισχύος 400 kW στην Κρήτη και την Πελοπόννησο, αποκλειστικά για επενδυτές που προτείνονται από τους Κεντρικούς Συνεργάτες της Alpha Bank. Το προϊόν παρέχει εξατομικευμένα χρηματοδοτικά πακέτα στο πλαίσιο του Μηχανισμού Εγγυοδοσίας για Δάνεια Βιωσιμότητας Invest EU χωρίς κρατική ενίσχυση, με ποσοστό εγγύησης 80%, με αποτέλεσμα ιδιαίτερα ανταγωνιστική τιμολόγηση. Περιλαμβάνει ενδιάμεση χρηματοδότηση για Πελάτες Wholesale Banking και διαθέτει εξειδικευμένες απαιτήσεις εξασφαλίσεων για την προσφορά ευνοϊκών όρων. Η λύση αυτή στοχεύει στην προώθηση της ανάπτυξης έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ικανοποιώντας παράλληλα τους στόχους βιωσιμότητας.
- **Κοινωνικό Δάνειο Alpha Pre-Schooling:** Εξατομικευμένο χρηματοδοτικό προϊόν κεφαλαίου κίνησης, σχεδιασμένο για τις ανάγκες βραχυπρόθεσμης ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι ιδιοκτήτες βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών στην Ελλάδα. Το προϊόν βοηθά στην κάλυψη των ελλειμμάτων ταμειακών ροών που προκαλούνται από την καθυστέρηση των πληρωμών των κρατικών κουπονιών στην αρχή του σχολικού έτους. Τα κουπόνια, που εκδίδονται από την Ελληνική Κυβέρνηση στο πλαίσιο εγκεκριμένων κοινωνικών προγραμμάτων, εκχωρούνται από τους γονείς στους βρεφονηπιακούς ή παιδικούς σταθμούς και μπορούν στη συνέχεια να ενεχυριαστούν στην Τράπεζα ως εξασφάλιση για την χορήγηση της απαραίτητης ρευστότητας.
- Επιπλέον, η **Alpha Bank Cyprus** προσφέρει ένα παρόμοιο σύνολο επιχειρηματικών βιώσιμων δανείων για πράσινους και κοινωνικούς σκοπούς που πληρούν τα κριτήρια του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων. Οι πράσινοι σκοποί περιλαμβάνουν την ενεργειακή απόδοση, τα πράσινα κτίρια, την ανανεώσιμη ενέργεια και τη βιώσιμη μετακίνηση. Οι κοινωνικοί σκοποί περιλαμβάνουν την πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες, όπως η υγεία και η εκπαίδευση.

Λύσεις για Πελάτες Private Banking

Η Alpha Bank διασφαλίζει την πλήρη διαφάνεια των πληροφοριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα για όλα τα επενδυτικά προϊόντα (ανάλογα με τη διαθεσιμότητα) τα οποία διανέμονται μέσω των καναλιών της. Η Τράπεζα παρέχει τυποποιημένες γνωστοποιήσεις ESG και ενσωματώνει κριτήρια βιωσιμότητας στην επιλογή προϊόντων, στις συμβουλευτικές διαδικασίες και στη συνεργασία με τους Πελάτες. Οι δραστηριότητες περιλαμβάνουν την ιεράρχηση των προϊόντων σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR και την Ταξινόμηση της ΕΕ, την εκπαίδευση συμβούλων σε θέματα ενσωμάτωσης ESG και τη διεξαγωγή των απαραίτητων εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων για την ενίσχυση της κατανόησης από τους Πελάτες των επιπτώσεων στη βιωσιμότητα.

Οι Πελάτες Private Banking έχουν επίσης πρόσβαση σε άλλο ένα προϊόν με θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο μέσω της συνεργασίας της Τράπεζας με την «Reforest' Action», για το οποίο περισσότερες λεπτομέρειες δίνονται στην ενότητα [E4-3] «Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα». Ενσωματώνοντας τη βιωσιμότητα στη στρατηγική διανομής της, η Τράπεζα μετριάξει τους κανονιστικούς κινδύνους και τους κινδύνους φήμης, ενώ αξιοποιεί τις ευκαιρίες για την ενίσχυση της εμπιστοσύνης, τη διαφοροποίηση σε επίπεδο ανταγωνισμού και τη συμβολή στους στόχους της ΕΕ για κλιματική ουδετερότητα.

Η πρόοδος μετράται μέσω βασικών δεικτών επίδοσης, όπως το ποσοστό των προϊόντων με γνωστοποιήσεις ESG και τα ποσοστά συμμόρφωσης με τον Κανονισμό SFDR και την Ταξινόμηση της ΕΕ. Το 68% των Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΚ) που προσφέρονται μέσω των καναλιών διανομής της Alpha Bank στην Ελλάδα προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά (Κανονισμός SFDR, Άρθρο 8), ενώ το 5% των ΑΚ έχουν στόχο για βιώσιμες επενδύσεις (Κανονισμός SFDR, Άρθρο 9). Μεταξύ των προϊόντων βάσει του Άρθρου 8 και του Άρθρου 9, το 53% προχωρά σε βιώσιμες επενδύσεις. Επιπλέον, η πλειονότητα (~68%) όλων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων λαμβάνει υπόψη τις κύριες αρνητικές επιπτώσεις (PAI) των ESG, ενώ περίπου το 2% των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι ευθυγραμμισμένα με την Ταξινόμηση της ΕΕ. Πάνω από το 50% των προϊόντων της υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου έχουν είτε βιώσιμα χαρακτηριστικά (Κανονισμός SFDR, Άρθρο 8) είτε βιώσιμους στόχους (Κανονισμός SFDR, Άρθρο 9) είτε προωθούν υπεύθυνες επενδυτικές στρατηγικές που είναι πιο ανθεκτικές στους μακροπρόθεσμους κινδύνους, ενισχύοντας έτσι την εμπιστοσύνη των πελατών στην Alpha Bank.

Προϊόντα υπό τη διαχείριση της Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.

Το 2025, η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. αναταξινόμησε τέσσερα επιπλέον Αμοιβαία Κεφάλαια από το Άρθρο 6 στο Άρθρο 8 του Κανονισμού περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (Κανονισμός SFDR). Ως αποτέλεσμα, τα περιουσιακά στοιχεία που προωθούν περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά αυξήθηκαν σημαντικά, από 313 εκατομμύρια ευρώ στο τέλος του 2024 σε 1,5 δισεκατομμύρια ευρώ στο τέλος του 2025, υπογραμμίζοντας την ισχυρή δέσμευση της Εταιρείας για την ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG.

Ψηφιακές λύσεις για την ενίσχυση της προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών για τους Πελάτες

Η καινοτομία και η ψηφιοποίηση απαιτούν ένα σύγχρονο Δίκτυο Καταστημάτων για τις τραπεζικές υπηρεσίες, ισχυρές ψηφιακές πλατφόρμες και διαδικτυακές υπηρεσίες, καθώς και παροχή ευρείας και χωρίς αποκλεισμούς πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Βασικές προτεραιότητες της ψηφιακής στρατηγικής της Alpha Bank είναι η συνεχής βελτίωση της ποιότητας των προϊόντων και των υπηρεσιών, η σύγχρονη και υπεύθυνη προσέγγιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών καθώς και η αδιάλειπτη λειτουργία της Τράπεζας. Μέσω ψηφιακών πρωτοβουλιών, όπως το e-banking και τα ψηφιακά πορτοφόλια καρτών, ο Όμιλος καθιστά την πρόσβαση των Πελατών στις υπηρεσίες και τα προϊόντα του ευκολότερη και ασφαλέστερη. Μεταξύ άλλων, οι λύσεις που προσφέρονται είναι:

- **Ψηφιακές Κάρτες & Πορτοφόλια:** Οι κάρτες που είναι εγγεγραμμένες σε ψηφιακά πορτοφόλια (Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Xiaomi Pay) και πλατφόρμες ηλεκτρονικού εμπορίου, τις οποίες η Alpha Bank ήταν η πρώτη που προσέφερε στους Πελάτες της, διατήρησαν το 2025 θετική τάση, με τον αριθμό των ενεργών ψηφιοποιημένων καρτών (tokens) να υπερβαίνει τα 9,6 εκατομμύρια. Η προσφορά ψηφιακών καρτών καθιστά ευκολότερη και ασφαλέστερη τη χρήση των καρτών από τους Πελάτες για πληρωμές.
- **Άνοιγμα Λογαριασμού και Ένταξη Νέων Πελατών (Onboarding για Ιδιώτες και Επαγγελματίες):**
 - Η δυνατότητα ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού και απόκτησης κωδικών σύνδεσης στο e-Banking μέσω του myAlpha Web για Ιδιώτες είναι διαθέσιμη στο ευρύ κοινό. Οι Ιδιώτες Πελάτες που έχουν κωδικούς σύνδεσης στο e-banking μπορούν να ξεκινήσουν την επαγγελματική τους συνεργασία με την Τράπεζα ως Ατομικές Επιχειρήσεις (συμπεριλαμβανομένων των ελεύθερων επαγγελματιών), μέσω του myAlpha Web για Ιδιώτες.
 - **Ένταξη νέων Ιδιωτών Πελατών μέσω myAlpha Mobile:** Η ανασχεδιασμένη διαδικασία για την έναρξη της τραπεζικής σχέσης μέσω του myAlpha Mobile έγινε διαθέσιμη σε ιδιώτες που επιθυμούν να ανοίξουν λογαριασμό στην Τράπεζα. Η διαδικασία πραγματοποιείται εξολοκλήρου μέσω κινητού τηλεφώνου, χωρίς υποβολή εγγράφων, χρησιμοποιώντας επαλήθευση «eGov-KYC» και ταυτοποίηση μέσω βιντεοκλήσης με εκπρόσωπο της Τράπεζας. Σε λίγα μόνο λεπτά, ο Πελάτης αποκτά λογαριασμό, χρεωστική κάρτα και πρόσβαση στο e-Banking, καλύπτοντας πλήρως τις τραπεζικές του ανάγκες.
 - Δυνατότητα ανοίγματος προνομιακού λογαριασμού: Οι Ιδιώτες Πελάτες που έχουν e-Banking και επιθυμούν να ανοίξουν προνομιακό λογαριασμό για να εξυπηρετούνται στις καθημερινές τους συναλλαγές μπορούν να τον αποκτήσουν είτε μέσω του myAlpha Web είτε μέσω του myAlpha Mobile χωρίς επίσκεψη σε κατάστημα.
- **Ψηφιακές Πληρωμές & IRIS** (γεννήτρια κωδικών QR): Υπηρεσία για ελεύθερους επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις, και προαιρετική «αναζήτηση μέσω κινητού» κατά την Ενεργοποίηση/Τροποποίηση της υπηρεσίας IRIS Payments.
- **Ψηφιακά Δάνεια & Πιστοποιητικά:**
 - Διαδικτυακή προέγκριση στεγαστικού δανείου: Η δυνατότητα online προέγκρισης στεγαστικού δανείου ξεκίνησε μέσω του myAlpha Web για ιδιώτες, χωρίς υποβολή έντυπων δικαιολογητικών ή επίσκεψη σε Κατάστημα.
 - Διαδικτυακή έκδοση πιστοποιητικών: Αν και η υπηρεσία που διεκπεραιώνει τις online αιτήσεις για έκδοση συγκεκριμένων Πιστοποιητικών για λογαριασμούς και δάνεια είναι διαθέσιμη από το 2023, στη διάρκεια του έτους αναφοράς επεκτάθηκε με την έκδοση 2 ακόμη πιστοποιητικών: εγγυητικές επιστολές και πιστοποιητικό για ορκωτούς ελεγκτές.
- **Έξυπνη Εξυπηρέτηση & Αυτοεξυπηρέτηση:**
 - MAD Hybrid Self-initiation: Αυτή η νέα λειτουργία επέτρεψε στους Πελάτες να υποβάλλουν αιτήματα μέσω της συνδρομής τους στο e-Banking, συμπληρώνοντας ένα έντυπο και υπογράφοντας ψηφιακά, εξοικονομώντας χρόνο και απλοποιώντας τη διαδικασία.
 - Τον Ιούνιο του 2025, εντάχθηκε ένας νέος ρόλος χρήστη στο myAlpha Web για Επιχειρήσεις, με την ονομασία «myAlpha Documents Signatory». Ο ρόλος αυτός επιτρέπει σε εξουσιοδοτημένα άτομα, είτε εσωτερικά είτε εξωτερικά της εταιρείας, να αποκτήσουν στοχευμένη πρόσβαση στην ενότητα «Εγγραφα» με σκοπό την ψηφιακή υπογραφή εγγράφων που ανταλλάσσονται μεταξύ της Τράπεζας και της επιχείρησης. Αυτή η νέα δυνατότητα βελτιώνει τις ροές εργασιών των εταιρικών διαδικασιών, ενισχύοντας παράλληλα τη διαφάνεια και την ασφάλεια στη σχέση μεταξύ Τράπεζας και επιχείρησης.
- **Ραντεβού & Απομακρυσμένη Εξυπηρέτηση:**
 - myAlpha Ραντεβού: Η υπηρεσία παρέχει στους Πελάτες τη δυνατότητα να κλείσουν ραντεβού και να εξυπηρετηθούν μέσω βιντεοκλήσης, τηλεφωνικής κλήσης ή με φυσική παρουσία σε Κατάστημα. Η υπηρεσία «Remote Customer Collaboration System» (RCCS) περιλαμβάνει την υπηρεσία «myAlpha Ραντεβού» (διαθέσιμη από το 2022) και Κρατήσεων Ραντεβού «widget» εντός του περιβάλλοντος e-Banking (myAlphaWeb για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις και myAlpha Mobile για Ιδιώτες)

(διαθέσιμο από το 2025). Από την έναρξη λειτουργίας τους, μέσω αυτών των καναλιών κλείστηκαν πάνω από 1.190.000 ραντεβού (για φυσικά πρόσωπα και νομικές οντότητες), με ποσοστό ολοκλήρωσης που ξεπερνά το 80% και ακυρώσεων μόλις 20% είτε από τον Πελάτη είτε από την Τράπεζα. Επιπλέον, περίπου 150.000 ραντεβού έχουν καταγραφεί μέσω του εργαλείου «Outbound Application tool», το οποίο χρησιμοποιείται από το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών της Τράπεζας και από τα Καταστήματα, για τους Πελάτες που δεν μπορούν να κλείσουν το ραντεβού μόνοι τους χωρίς βοήθεια ή δεν έχουν διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

- **Ψηφιακή Υποστήριξη & Συμπερίληψη:**

- e-Banking για Ιδιώτες - Chatbot: Ο ψηφιακός βοηθός, που είναι πλέον διαθέσιμος μέσω του myAlpha Web και του myAlpha Mobile, υποστηρίζει τους Πελάτες με άμεση καθοδήγηση 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα. Καθιστώντας τις πληροφορίες διαθέσιμες ανά πάσα στιγμή, προωθεί την ψηφιακή συμπερίληψη και δίνει τη δυνατότητα σε χρήστες όλων των ηλικιών και ικανοτήτων να πλοηγούνται με σιγουριά στις τραπεζικές υπηρεσίες.
- «e-Banking Walkthrough»: Η εκπαίδευση και η συνεχής υποστήριξη των Πελατών συμβάλλουν σε μια ολοκληρωμένη ψηφιακή τραπεζική εμπειρία και στην καλλιέργεια πολύτιμων σχέσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, η πρωτοβουλία e-Banking Walkthrough συνεχίστηκε το 2025, κατά τη διάρκεια της οποίας εξειδικευμένο προσωπικό εκπαιδεύει καθημερινά τους Πελάτες μέσω εξατομικευμένων βιντεοκλήσεων σχετικά με τον τρόπο χρήσης του e-Banking και την ασφάλεια κατά τη διάρκεια των ψηφιακών συναλλαγών, βελτιώνοντας τόσο την προσβασιμότητα όσο και τη συνολική εμπειρία τους από τις ψηφιακές υπηρεσίες της Τράπεζας.

- **Ηλεκτρονική Τραπεζική & Αυτοματοποίηση:** Alpha e-Statements: αυτοματοποιημένη ενημέρωση για συναλλαγές καρτών και κινήσεις λογαριασμών, δανείων και τερματικών POS, ώστε οι Πελάτες που έχουν e-Banking να λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες ηλεκτρονικά.

- **Ασφάλεια και Ταυτοποίηση (για Επιχειρήσεις):**

- Από τον Μάρτιο του 2025, η «υπηρεσία myAlpha Code» παρέχεται δωρεάν στους χρήστες του myAlpha Web για Επιχειρήσεις, μετά την κατάργηση της ετήσιας χρέωσης των 12 ευρώ ανά χρήστη. Η ενεργοποίηση της υπηρεσίας είναι τώρα υποχρεωτική για όλους τους νέους χρήστες του e-Banking για Επιχειρήσεις. Για τους υφιστάμενους χρήστες χωρίς ενεργή συνδρομή, η ενεργοποίηση πραγματοποιείται μέσω του Καταστήματος που τους εξυπηρετεί.
- Ταυτόχρονα, διακόπηκε η χρήση της συσκευής κωδικών myAlpha Code. Οι εξαψήφιοι κωδικοί ταυτοποίησης παρέχονται πλέον αποκλειστικά μέσω Viber ή SMS ως εναλλακτικών καναλιών. Η απρόσκοπτη ενσωμάτωση της υπηρεσίας στο myAlpha Web για Επιχειρήσεις, χωρίς επιπλέον κόστος, εγγυάται ενισχυμένη ασφάλεια και απλοποιημένη πρόσβαση για τους εταιρικούς πελάτες σε όλες τις συναλλαγές που απαιτούν ισχυρή ταυτοποίηση του Πελάτη.

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες χωρίς αποκλεισμούς

Ο Όμιλος βελτιώνει την πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες του για όλους τους καταναλωτές, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων με αναπηρία και των ευάλωτων ομάδων, μέσω του συνεχούς εκσυγχρονισμού των φυσικών εγκαταστάσεων και των ψηφιακών καναλιών του. Αναλυτικότερα:

- **Κωφοί και βαρήκοοι Πελάτες – Πρόσβαση στο Remote Banking Hub και στα φυσικά Καταστήματα:**

- Κατά τον προγραμματισμό ραντεβού μέσω του alpha.gr ή της ασφαλούς πλατφόρμας e-Banking της Alpha Bank, οι Πελάτες έχουν τη δυνατότητα να δηλώσουν την επιλογή «Έχω ακουστική αναπηρία». Στη συνέχεια, εξυπηρετούνται εξ αποστάσεως μέσω βιντεοκλήσης από ειδικά εκπαιδευμένους εκπροσώπους της Μονάδας Εξ Αποστάσεως Εξυπηρέτησης, με χρήση μεθόδων επικοινωνίας προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους, είτε μέσω γραπτής συνομιλίας είτε με τη συμμετοχή πιστοποιημένου διερμηνέα Ελληνικής Νοηματικής Γλώσσας που απασχολείται από την Τράπεζα.
- Επιπλέον, μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας «myAlpha Documents» της Τράπεζας, οι Πελάτες έχουν τη δυνατότητα ηλεκτρονικής ανταλλαγής και υπογραφής εγγράφων. Με αυτόν τον τρόπο, ολοκληρώνονται εύκολα, γρήγορα και με απόλυτη ασφάλεια, αιτήματα για προϊόντα και υπηρεσίες, χωρίς να απαιτείται φυσική παρουσία σε Κατάστημα.
- Όπου απαιτείται, οι εκπρόσωποι της Μονάδας Εξ Αποστάσεως Εξυπηρέτησης (Remote Hub) συντονίζουν επαναληπτικά ραντεβού σε φυσικό Κατάστημα, διασφαλίζοντας την απρόσκοπτη συνέχιση της εξυπηρέτησης μεταξύ των διαφορετικών καναλιών.
- Παράλληλα με το εξ αποστάσεως μοντέλο εξυπηρέτησης μέσω της Μονάδας Εξ Αποστάσεως Εξυπηρέτησης (Remote Hub) Ιδιωτών, η Alpha Bank παρέχει προσβάσιμες λύσεις τραπεζικής εξυπηρέτησης εντός Καταστήματος για Κωφούς και Βαρήκοους Πελάτες σε όλο το δίκτυο των φυσικών Καταστημάτων της.
- Οι Πελάτες μπορούν να επισκεφθούν ένα Κατάστημα συνοδευόμενοι από διερμηνέα νοηματικής γλώσσας της επιλογής τους. Εναλλακτικά, μπορούν να χρησιμοποιήσουν την εφαρμογή myIRIS για κινητές συσκευές, η οποία παρέχει δωρεάν, κατόπιν αιτήματος, υπηρεσίες εξ αποστάσεως διερμηνείας στην Ελληνική Νοηματική Γλώσσα από την Εθνική Ομοσπονδία Κωφών, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική επικοινωνία με το προσωπικό των Καταστημάτων. Όπου κρίνεται αναγκαίο, μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί η γραπτή επικοινωνία για τους σκοπούς της εξυπηρέτησης.

- **Πελάτες με προβλήματα όρασης:**

- Εγκατάσταση περισσότερων από 300 ATM με ηχητική καθοδήγηση, πληκτρολόγιο αφής και ηχητικά σήματα που παρέχουν πλήρη ηχητική πλοήγηση μέσω ακουστικών για ασφαλείς, ανεξάρτητες συναλλαγές, στις οποίες οι πληροφορίες των Πελατών δεν εμφανίζονται στην οθόνη κατά τη διάρκεια των συναλλαγών, για λόγους ασφαλείας.
- Συμβατότητα με προγράμματα ανάγνωσης οθόνης για ειδοποιήσεις σε κινητά.
- Χρωματική αντίθεση και τυπογραφία σύμφωνα με τα πρότυπα WCAG στις ψηφιακές πλατφόρμες alpha.gr, myAlpha Web, myAlpha Mobile.
- Υποστήριξη ψηφιακού πορτοφολιού (Apple/Google Wallet) που επιτρέπει ασφαλείς συναλλαγές με τη βοήθεια προγράμματος ανάγνωσης οθόνης, και μελλοντική υποστήριξη αναλήψεων από ATM μέσω κινητών συσκευών.
- Προσβάσιμα βίντεο με υπότιτλους, διαθέσιμα στο Alpha.gr.
- Έγγραφα διαθέσιμα σε γραφή Braille, με χρόνο επεξεργασίας 7 ημερολογιακών ημερών.
- Παροχή βοήθειας χωρίς την ανάγκη μαρτύρων.

- **Πελάτες με αυξημένες ανάγκες κινητικότητας και προσβασιμότητας και ηλικιωμένοι πελάτες:**

- Πλήρως ψηφιακή εξ αποστάσεως διαδικασία ένταξης νέου Πελάτη.
- Εξατομικευμένες εκπαιδευτικές συνεδρίες βίντεο που παρέχονται από την ειδική ομάδα «e-Banking walkthrough».
- Εκσυγχρονισμένες εγκαταστάσεις Καταστημάτων που είναι προσβάσιμες από όλους.
- Εφαρμογή προτύπων προσβασιμότητας και εργονομίας για το ύψος και την τοποθέτηση των ATM σε όλο το δίκτυο.
- Ψηφιακά κανάλια εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης τα οποία μειώνουν την ανάγκη φυσικής μετακίνησης.
- Ψηφιακή υπογραφή και αποδοχή εγγράφων (MAD) για απρόσκοπτες συναλλαγές.
- **Πελάτες με γνωστικά προβλήματα ή μαθησιακές δυσκολίες:**
 - Απλοποιημένο περιεχόμενο στις πλατφόρμες «myAlpha Web» και «myAlpha Mobile», το οποίο διευκολύνει την κατανόηση και μειώνει τον γνωστικό φόρτο.
 - Καθοδηγούμενες μέσω chatbot αλληλεπιδράσεις, σχεδιασμένες σε απλή γλώσσα, καθώς και υποστήριξη βήμα-βήμα για τη διευκόλυνση της ολοκλήρωσης συναλλαγών.

Οι ιστοσελίδες είναι διαθέσιμες τόσο στα Αγγλικά όσο και στα Ελληνικά, και αυτή η δίγλωσση προσέγγιση επεκτείνεται και στο Τηλεφωνικό Κέντρο Εξυπηρέτησης Πελατών. Οι Πελάτες που επισκέπτονται τα Καταστήματα μπορούν επίσης να λάβουν βοήθεια στα Αγγλικά, ενώ στα ATM της Τράπεζας είναι επίσης διαθέσιμη η επιλογή διεπαφής στα Αγγλικά. Το Δίκτυο Καταστημάτων και τα ATM αποτελούν τον ακρογωνιαίο λίθο των παραδοσιακών τραπεζικών υπηρεσιών, και ως εκ τούτου, έχει δοθεί ιδιαίτερη προσοχή ώστε να διασφαλιστεί ότι όλοι οι Πελάτες μπορούν να έχουν ισότιμη πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε όλες τις χώρες και περιοχές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, η Alpha Bank έχει δρομολογήσει ένα συντονισμένο πρόγραμμα προσβασιμότητας, με στόχο να διασφαλίσει τη συμμόρφωση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης των Ιδιωτών Πελατών, συμπεριλαμβανομένων της εφαρμογής για κινητές συσκευές και του web banking, με τις απαιτήσεις προσβασιμότητας σύμφωνα με το πρότυπο WCAG 2.2 AA και την Ευρωπαϊκή Πράξη για την Προσβασιμότητα.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, στόχος είναι η συμμόρφωση της νέας εφαρμογής Retail για κινητές συσκευές και των βασικών ροών του web banking για Ιδιώτες με τις απαιτήσεις προσβασιμότητας, ενώ η πλήρης προσβασιμότητα του web banking για Ιδιώτες προβλέπεται να επιτευχθεί κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Οι απαιτήσεις προσβασιμότητας θα ενσωματωθούν ως καθιερωμένη πρακτική, ώστε όλες οι νέες ψηφιακές υπηρεσίες για Ιδιώτες που θα παρουσιάζονται να εξακολουθούν να συμμορφώνονται, ήδη από το σχεδιασμό τους, με τις απαιτήσεις αυτές. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει την παροχή προσβάσιμων ψηφιακών εγγράφων και τη βελτίωση των βιντεοκλήσεων με τους Πελάτες, με δυνατότητα, μεταξύ άλλων, ζωντανής απομαγνητοφώνησης και συμμετοχής διερμηνέα νοηματικής γλώσσας, κατόπιν αιτήματος, ιδιαίτερα στις διαδικασίες ψηφιακής ένταξης νέου Πελάτη και ταυτοποίησης, κατά το 2026. Οι βασικές προτεραιότητες περιλαμβάνουν τη δυνατότητα πλήρους πλοήγησης με πρόγραμμα ανάγνωσης οθόνης στις πλατφόρμες myAlpha Web και myAlpha Mobile τόσο για Ιδιώτες όσο και για Επιχειρήσεις, την παροχή προσβάσιμων εγγράφων PDF, τη βελτίωση της προσβάσιμης παρουσίασης πληροφοριών για τα προϊόντα, και τον επανασχεδιασμό των ροών onboarding ώστε να υποστηρίζεται η συμμετοχή διερμηνέα στην ταυτοποίηση μέσω βίντεο (eKYC), όπου απαιτείται. Αυτές οι βελτιώσεις διασφαλίζουν ότι όλα τα νέα ψηφιακά έργα —onboarding, απόκτηση προϊόντων, καθημερινές συναλλαγές και αλληλεπιδράσεις εξυπηρέτησης— σχεδιάζονται εξ αρχής ώστε να είναι πλήρως προσβάσιμα και χωρίς αποκλεισμούς για όλους τους Πελάτες.

Μέσω της προσφοράς αυτών των προϊόντων/υπηρεσιών, ο Όμιλος και οι θυγατρικές του έχουν σημαντικές θετικές επιπτώσεις στους Πελάτες τους. Σημειώνεται ότι στην Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις σχέσεις του Ομίλου, δεν έχουν αναγνωριστεί σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που να κλιμακώνονται σε εκτεταμένη ή συστημική βλάβη για τους καταναλωτές / τελικούς χρήστες. Το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου απευθύνεται σε συγκεκριμένες ομάδες Πελατών, όπως κοινωνικοοικονομικά μειονεκτούντες πληθυσμούς, κατοίκους αγροτικών περιοχών ή απομονωμένων νησιών με περιορισμένες ή ανεπαρκείς βασικές υποδομές, άτομα με χαμηλό μορφωτικό επίπεδο, μακροχρόνια ανέργους και εργαζομένους που κινδυνεύουν με απώλεια της εργασίας τους λόγω της ενεργειακής μετάβασης. Επιπλέον, επικεντρώνεται στους ηλικιωμένους, τη νεολαία και άλλες ευάλωτες ομάδες, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων με αναπηρίες ή ατόμων που χρειάζονται ιατρική φροντίδα. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα για τις Πολιτικές [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή» και στην ιστοσελίδα της Alpha Bank.

Σημαντικοί κίνδυνοι και ευκαιρίες που σχετίζονται με τους Πελάτες

Οι σημαντικοί κίνδυνοι και οι ευκαιρίες για τον Όμιλο γενικά προκύπτουν από επιπτώσεις, εξαρτήσεις ή άλλους παράγοντες, όπως η έκθεση σε κλιματικούς κινδύνους ή οι κανονιστικές αλλαγές για την αντιμετώπιση συστημικών κινδύνων. Οι εξαρτήσεις προκύπτουν από την εξάρτηση από τους καταναλωτές, όπως για παράδειγμα η εξάρτηση που σχετίζεται με τη ζημία στη φήμη. Άλλοι παράγοντες αναφέρονται σε συστημικούς παράγοντες, όπως για παράδειγμα στις κανονιστικές αλλαγές στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Από την άποψη του κινδύνου, στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας που πραγματοποιήθηκε το 2025, ο Όμιλος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, όσον αφορά τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, οι κίνδυνοι «Ιδιωτικότητας», «Πρόσβασης σε (ποιοτικές) πληροφορίες» και «Υπεύθυνων πρακτικών εμπορίας» θεωρούνται σημαντικοί βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα (από την άποψη του εγγενούς κινδύνου). Αυτοί οι κίνδυνοι σχετίζονται με ζητήματα γνωστοποίησης και προστασίας δεδομένων, ακατάλληλες πρακτικές προώθησης, παραβάσεις εμπιστευτικών καθηκόντων, διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών, ζητήματα καταλληλότητας προϊόντων ή ανεπαρκή γνωστοποίηση των όρων προϊόντων, και συνήθως προέρχονται από την πιθανή αποτυχία των εφαρμοζόμενων εσωτερικών διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου που έχουν θεσπιστεί για να διασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων, το υπεύθυνο μάρκετινγκ και την πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες.

Αν και οι κίνδυνοι αυτοί μπορεί να επηρεάσουν έμμεσα και τους Πελάτες του Ομίλου, οι βασικές αιτίες και οι πιθανές επιπτώσεις τους συνδέονται κυρίως με τις λειτουργικές πρακτικές και το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου. Αποδίδονται κατά κύριο λόγο σε εξωτερικούς παράγοντες —οι εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις (π.χ. σχετικά με το GDPR), τα κλαδικά πρότυπα και οι προσδοκίες της κοινωνίας—, οι οποίοι μπορεί να υπονομεύσουν την εμπιστοσύνη και τη φήμη και ενδεχομένως να οδηγήσουν σε σημαντικές οικονομικές ζημιές.

Σημειώνεται ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα, την πρόσβαση σε υψηλής ποιότητας πληροφορίες και τις υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ δεν αφορούν κάποια συγκεκριμένη ομάδα Πελατών. Στο πλαίσιο της διαδικασίας Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, δεν έχουν αναγνωριστεί σημαντικές ευκαιρίες που να σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες.

[S4-1] Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες

Οι σημαντικές επιπτώσεις στους Πελάτες Wholesale και Retail σχετίζονται με την πρόσβαση στη χρηματοδότηση και τη στέγαση και σε υγιείς οικονομίες, ενώ οι κίνδυνοι σχετίζονται με την ιδιωτικότητα και την πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες, καθώς και τις υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ. Ως εκ τούτου, η διαχείριση των επιπτώσεων και των κινδύνων γίνεται από τον Όμιλο με ένα ολοκληρωμένο σύνολο πολιτικών, στις οποίες περιλαμβάνονται οι εξής:

Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου Alpha Bank

Η Πολιτική ορίζει τις κύριες συνιστώσες του Πλαισίου Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων. Ενδεικτικά παραδείγματα κινδύνων που καλύπτονται από την Πολιτική είναι, μεταξύ άλλων, ο νομικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ESG και ο κίνδυνος φήμης. Η Πολιτική περιγράφει επίσης τις αρχές, τους ορισμούς, τη δομή διακυβέρνησης και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων που υιοθετεί ο Όμιλος για την αποτελεσματική διαχείριση των εκθέσεων του σε μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε επίπεδο Ομίλου για την διαχείριση και τον αποτελεσματικό μετριασμό των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων σε ενοποιημένη βάση. Ενδέχεται να απαιτούνται ορισμένες τροποποιήσεις της Πολιτικής σε επίπεδο Ομίλου, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις κατά τόπους κανονιστικές απαιτήσεις. Η ευθύνη για την εφαρμογή και την εποπτεία της Πολιτικής Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων ανατίθεται στα όργανα διακυβέρνησης της Alpha Bank. Η Πολιτική κοινοποιείται εσωτερικά και είναι διαθέσιμη σε όλους τους Εργαζομένους μέσω του Intranet του Ομίλου, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό τη διαφάνεια.

Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (ΠΒΧ) ορίζει τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό συγκεκριμένων δανείων ως βιώσιμων, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που συμβάλλουν στην πρόσβαση στη χρηματοδότηση και σε υγιείς οικονομίες, καθώς και στη στέγαση (δηλαδή, στην πιστοδότηση και χρηματοδότηση, καθώς και σε προσιτή κοινωνική στέγαση). Η διαδικασία παρακολούθησης της εφαρμογής του ΠΒΧ περιλαμβάνει ένα αξιόπιστο μοντέλο διακυβέρνησης και την ενσωμάτωση του μοντέλου αυτού στην υφιστάμενη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων της Τράπεζας. Το ΠΒΧ σχετίζεται με τραπεζικές και δραστηριότητες και δραστηριότητες δανεισμού που παρέχονται σε ιδιώτες Πελάτες, Εταιρικούς Πελάτες και ΜΜΕ-Πελάτες. Το πεδίο εφαρμογής του ΠΒΧ περιλαμβάνει ένα εύρος λύσεων δανεισμού βάσει θεμάτων ESG, οι οποίες ενσωματώνονται στα χαρτοφυλάκια Wholesale και Retail Banking της Τράπεζας. Πρόσθετα πιστωτικά προϊόντα μπορούν να εξεταστούν μετά την αξιολόγηση ορισμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας.

Οι σχετικές δραστηριότητες στο πλαίσιο του ΠΒΧ επικεντρώνονται σε χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού (Πράσινα/Κοινωνικά δάνεια και δάνεια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας) και σε χρηματοδοτήσεις γενικού σκοπού (Μείγμα Επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και δάνεια συνδεδεμένα με τη Βιωσιμότητα). Η πρόσβαση σε πίστωση και χρηματοδότηση και η συμβολή σε υγιείς οικονομίες απευθύνονται σε γυναίκες, αγροτικούς πληθυσμούς με έμφαση στην αγροτική παραγωγή και τις αγροτικές αλυσίδες αξίας, αποκλεισμένους και/ή περιθωριοποιημένους πληθυσμούς και οικονομικά μειονεκτούσες ομάδες, μέσω της δανειοδότησης ΜΜΕ σε αναδυόμενες αγορές και Μικροχρηματοδοτήσεων. Η προσιτή κοινωνική στέγαση επικεντρώνεται στη χρηματοδότηση της κατασκευής, ανακαίνισης και συντήρησης κατοικιών που καταστράφηκαν ή υπέστησαν ζημιές από φυσικές καταστροφές, καθώς και στην παροχή επαρκούς, ασφαλούς και προσιτής στέγασης για γυναίκες, πληθυσμούς χαμηλού εισοδήματος και υποεξυπηρετούμενους πληθυσμούς. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους βασικούς στόχους του ΠΒΧ, την ενσωμάτωση των απόψεων των ενδιαφερόμενων μερών στη θέσπιση ΠΒΧ και τη διαδικτυακή διαθεσιμότητα του ΠΒΧ στους επηρεαζόμενους Πελάτες και Εργαζομένους, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [IRO-1] «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και [E1-2] «Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή».

Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου

Το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου ορίζει τις αρχές, τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τις μεθοδολογίες, τα τεχνικά πρότυπα ασφάλειας και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τα κορυφαία πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου και, παράλληλα, υποστηρίζει τον σκοπό και την κατεύθυνση της Στρατηγικής Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών.

Αντιμετωπίζει τον κίνδυνο που αφορά «Θέματα γνωστοποίησης και προστασίας δεδομένων», ο οποίος αναγνωρίστηκε στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Υποστηρίζει επίσης τον σκοπό και την κατεύθυνση της στρατηγικής για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και την ασφάλεια των πληροφοριών. Σχετίζεται με όλες τις δραστηριότητες, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου και εφαρμόζεται σε όλες τις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος και σε όλες τις Επιχειρησιακές Περιοχές της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου. Επιπλέον, η Τράπεζα και οι θυγατρικές του Ομίλου διασφαλίζουν ότι οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών συμμορφώνονται με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου, όπου αυτό εφαρμόζεται, καθώς και με άλλα ισχύοντα πρότυπα ασφάλειας Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ).

Το Πλαίσιο επισκοπείται τουλάχιστον ετησίως ώστε να ανταποκρίνεται στις αυξημένες απαιτήσεις που προκύπτουν από το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο (όπως η Οδηγία NIS, ο Κανονισμός Κυβερνοασφάλειας της ΕΕ, το GDPR, οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΒΑ για τις Υπηρεσίες Υπολογιστικού Νέφους, οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΒΑ για τον Κίνδυνο Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 (Digital Operational Resilience Act - DORA) σχετικά με την «ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα» κ.α.), το λειτουργικό και τεχνολογικό περιβάλλον καθώς και τα ισχύοντα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών λειτουργεί βάσει Συστημάτων Διαχείρισης που έχουν πιστοποιηθεί σύμφωνα με πρότυπα ISO και συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων με τα πρότυπα ISO 22301 (Συνέχεια Επιχειρήσεων), ISO 27001 (Ασφάλεια Πληροφοριών), ISO 27017 (Ελεγχοί Ασφάλειας Πληροφοριών για Υπηρεσίες Υπολογιστικού Νέφους) και ISO 27018 (Προστασία Προσωπικών Δεδομένων σε Δημόσια Υπολογιστικά Νέφη), ISO 27701 (Διαχείριση Πληροφοριών Απορρήτου). Η Επιχειρησιακή Περιοχή ηγείται επίσης των διαδικασιών αξιολόγησης «SWIFT CSP» και επαναπιστοποίησης «PCI DSS» για την Τράπεζα.

Το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου είναι διαθέσιμο σε όλους τους Εργαζομένους μέσω του Intranet του Ομίλου.

Πολιτική Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης

Η λήψη συστηματικών και αποτελεσματικών μέτρων για την ελαχιστοποίηση των περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης που αφορούν τις υπηρεσίες e-Banking και τις ψηφιακές υπηρεσίες καρτών αποτελεί συνήθη πρακτική για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας, της εταιρικής φήμης και τη μείωση των χρηματοοικονομικών και/ή νομικών κινδύνων.

Η Πολιτική Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης της Alpha Bank A.E.⁴⁴ ορίζει τη δομή και τις αρχές λειτουργίας για την πρόληψη, την έγκαιρη ανίχνευση και την αποτελεσματική διαχείριση περιστατικών απάτης μέσω e-Banking και υπηρεσιών καρτών, με στόχο τη μείωσή τους και τη συνεχή βελτίωση της υποδομής, της οργάνωσης και των διαδικασιών για την αποτελεσματική καταπολέμηση της ηλεκτρονικής απάτης.

Η Πολιτική ευθυγραμμίζεται με τις απαιτήσεις του ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου, όπως η Οδηγία PSD2 και οι κατευθυντήριες γραμμές της EBA, καθώς και με τα διεθνή πρότυπα ασφάλειας πληρωμών. Σκοπός της είναι να ορίσει με σαφήνεια τις αρχές, τις αρμοδιότητες και τις μεθόδους πρόληψης, ανίχνευσης και αντιμετώπισης ύποπτων δραστηριοτήτων. Τα πιθανά ενδιαφερόμενα μέρη μπορούν να ενημερώνονται μέσω του υλικού που υπάρχει στην ιστοσελίδα της Alpha Bank A.E. (για ιδιώτες και Επιχειρήσεις). Περισσότερες λεπτομέρειες δίνονται στην ενότητα «Άλλες πρωτοβουλίες για τη διαχείριση περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης».

Η δημιουργία και διαμόρφωση των κανόνων για τα συστήματα καταπολέμησης της απάτης καθοδηγούνται από την επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας και τα μοτίβα ηλεκτρονικής απάτης που προσδιορίζονται μέσω της καθημερινής ανάλυσης των περιστατικών απάτης. Επιπλέον, η Ομάδα Διαχείρισης Ειδοποιήσεων Απάτης, η οποία αποτελεί σημαντικό μέρος της Μονάδας Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης, έχει δεσμευτεί να λειτουργεί σε 24ωρη βάση, ώστε να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα είναι πάντοτε έτοιμη να ανταποκριθεί άμεσα σε οποιοδήποτε περιστατικό απάτης. Σε ένα περιβάλλον όπου οι απειλές εξελίσσονται καθημερινά, η Πολιτική αποτελεί ένα σταθερό σημείο αναφοράς, επιτρέποντας στην Τράπεζα να είναι ένα βήμα μπροστά από τους αναδυόμενους κινδύνους και να αντιδρά γρήγορα και αποτελεσματικά σε οποιοδήποτε περιστατικό απάτης.

Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Ομίλου

Η Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα του Ομίλου στοχεύει στον ορισμό των κανόνων που διέπουν τα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση και προστασία των προσωπικών δεδομένων, διασφαλίζοντας παράλληλα την προστασία του απορρήτου των υποκειμένων των δεδομένων (δηλαδή, Φυσικών Προσώπων και Ατομικών Επιχειρήσεων). Επιπλέον, η Πολιτική επιδιώκει να ενισχύσει την εμπιστοσύνη των Πελατών και να διατηρήσει τη φήμη του Ομίλου, καθώς και την ανταγωνιστική του παρουσία στην αγορά. Η Πολιτική εφαρμόζεται για όλες τις θυγατρικές του Ομίλου και τις αντίστοιχες Επιχειρηματικές Μονάδες τους, όλους τους Εργαζομένους και όλα τα τρίτα μέρη τα οποία με οποιονδήποτε τρόπο επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα για λογαριασμό των θυγατρικών του Ομίλου, ως υπεύθυνοι επεξεργασίας δεδομένων. Η Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα του Ομίλου είναι δεσμευτική για τις θυγατρικές του Ομίλου που λειτουργούν σε χώρες όπου ισχύει το GDPR και επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα. Η αναλυτική πολιτική είναι διαθέσιμη για όλους τους Εργαζομένους στο Intranet της Τράπεζας, ενώ η σχετική Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα είναι διαθέσιμη ανά πάσα στιγμή για τους Πελάτες στην ιστοσελίδα της Alpha Bank. Η Πολιτική έχει αναπτυχθεί για να συμμορφώνεται με το GDPR) και ως εκ τούτου, διαθέτει ένα αυστηρό σύνολο διαδικασιών, μεταξύ άλλων:

1. Προστασία δεδομένων «ήδη από τον σχεδιασμό» και «εξ ορισμού»
2. Αρχεία των δραστηριοτήτων επεξεργασίας
3. Αξιολόγηση αντικτύπου σχετικά με την προστασία των δεδομένων
4. Διαχείριση δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων
5. Διαχείριση παραβίασης προσωπικών δεδομένων

Η διαδικασία «Προστασία δεδομένων ήδη από τον σχεδιασμό και εξ ορισμού» διασφαλίζει την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα καθ' όλη τη διάρκεια ζωής ενός έργου, προϊόντος ή συστήματος, από την αρχική ανάπτυξη έως τη λειτουργία και την απόσυρση. Εφαρμόζεται σε όλα τα έργα που περιλαμβάνουν οργανωτικό ανασχεδιασμό ή συστήματα πληροφορικής όπου γίνεται επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, είτε από την Τράπεζα είτε από τρίτα μέρη. Αυτή η διαδικασία ευθυγραμμίζεται με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου και υποστηρίζει την προμήθεια, ανάπτυξη και συντήρηση πληροφοριακών συστημάτων.

Η διαδικασία «Αρχεία των δραστηριοτήτων επεξεργασίας» τεκμηριώνει όλες τις δραστηριότητες επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εντός των Επιχειρησιακών Περιοχών σε ένα κεντρικό Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας (RoPA). Σκοπός της είναι να διασφαλίσει ότι το RoPA επικαιροποιείται συστηματικά με τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του Άρθρου 30 του GDPR μέσω τακτικών ή έκτακτων αναθεωρήσεων.

Η «Εκτίμηση επιπτώσεων της Προστασίας Δεδομένων» διεξάγεται όταν η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα μπορεί να ενέχει υψηλό κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των ατόμων. Σκοπός της είναι να εντοπίσει τέτοιες δραστηριότητες υψηλού κινδύνου και να τις διαχειριστεί αναπτύσσοντας σχέδια δράσης με τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την μείωση των κινδύνων. Η διαδικασία «Διαχείριση δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων» διασφαλίζει ότι τα αιτήματα των υποκειμένων των δεδομένων λαμβάνονται, αξιολογούνται και υπόκεινται σε αποτελεσματική επεξεργασία εντός του απαιτούμενου χρονικού πλαισίου. Βασίζεται στη συνεργασία και τον συντονισμό όλων των εμπλεκόμενων επιχειρηματικών μονάδων και τυχόν τρίτων υπευθύνων επεξεργασίας δεδομένων. Η διαδικασία «Διαχείριση παραβίασης προσωπικών δεδομένων» διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα μέσω της ταυτοποίησης, διαχείρισης και άμεσης ανταπόκρισης σε παραβιάσεις δεδομένων. Περιλαμβάνει την ειδοποίηση της Εποπτικής Αρχής και των επηρεαζόμενων ατόμων, όταν είναι απαραίτητο, σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις.

Η Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα του Ομίλου εφαρμόζεται από το 2018, μαζί με άλλες διαδικασίες οι οποίες καλύπτουν διάφορες υποχρεώσεις που απορρέουν από το GDPR. Για την παρακολούθηση αυτής της Πολιτικής καθορίζονται και παράγονται τακτικά Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (KPIs) και υπόκεινται σε περιοδική επισκόπηση ώστε να επιβεβαιώνεται η αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων μέτρων και η απόδοση του προγράμματος προστασίας δεδομένων. Δεν έχουν αναφερθεί σοβαρά ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με καταναλωτές και/ή τελικούς χρήστες.

Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων (Outsourcing) Ομίλου

Η Πολιτική αυτή καθορίζει συγκεκριμένα κριτήρια αξιολόγησης για τους εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών, με στόχο την ελαχιστοποίηση των πιθανών κινδύνων για τον Όμιλο και τους Πελάτες του. Εφαρμόζεται σε όλες τις θυγατρικές του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και σχετίζεται με δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης, βάσει της Πράξης 178/2.10.202 της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της EBA (Κατευθυντήριες Γραμμές της EBA σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων EBA/GL/2019/02). Η

⁴⁴ Σημειώνεται ότι η Alpha Bank Cyprus ευθυγραμμίζεται επίσης με τις απαιτήσεις του ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου, όπως η Οδηγία PSD2 και οι κατευθυντήριες οδηγίες της EBA.

Πολιτική καλύπτει τους παρόχους υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης που ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την παροχή υπηρεσιών σε Πελάτες και τελικούς χρήστες, αλλά δεν εφαρμόζεται σε όλους τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών, σύμφωνα με την Πράξη 178/5/2.10.2020 της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ. Επιπλέον, η Πολιτική αντιμετωπίζει τους κινδύνους «Προστασίας του απορρήτου» και «Πρόσβασης σε Προϊόντα και Υπηρεσίες», σύμφωνα με την Ανάλυση Διπλής Σημαντικότητας που πραγματοποιήθηκε από τον Όμιλο.

Η παρακολούθηση της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων πραγματοποιείται σε συνεχή βάση και με βάση τους κινδύνους και περιλαμβάνει, ενδεικτικά, την περιοδική επανεξέταση Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs), Βασικών Δεικτών Επίδοσης (KPIs) των υπηρεσιών, των αξιολογήσεων συμμόρφωσης, των αναφορών περιστατικών, των σημαντικών αλλαγών και των ευρημάτων που προκύπτουν από εσωτερικούς ελέγχους ή εποπτικές αναθεωρήσεις. Η Επιτροπή Κινδύνου ΤΠΕ Τρίτων και Εξωτερικών Αναθέσεων είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Στρατηγικής Εξωτερικών Αναθέσεων, λαμβάνει τακτικές αναφορές από τις αρμόδιες μονάδες και παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις, τις συμβατικές υποχρεώσεις, τα επίπεδα υπηρεσιών και τις στρατηγικές εξόδου, με ιδιαίτερη έμφαση στις Κρίσιμες ή Σημαντικές Ρυθμίσεις Εξωτερικών Αναθέσεων. Οποιοσδήποτε σημαντικές αποκλίσεις, παραβιάσεις ή αναδυόμενοι κίνδυνοι αναφέρονται αμέσως στο ΔΣ, μαζί με προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες και χρονοδιαγράμματα για την επίλυσή τους. Επιπλέον, πραγματοποιείται ετήσια ολοκληρωμένη επισκόπηση της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων και της αποτελεσματικότητάς της, τα αποτελέσματα της οποίας υποβάλλονται στο ΔΣ.

Όλες οι Επιχειρησιακές Περιοχές καθώς και τα διοικητικά όργανα που εμπλέκονται στον κύκλο ζωής των εξωτερικών αναθέσεων οφείλουν να συμμορφώνονται με την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων (της οποίας η Στρατηγική Εξωτερικών Αναθέσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος) και με τις σχετικές διαδικασίες. Η Πολιτική είναι διαθέσιμη εσωτερικά στην ιστοσελίδα του ενδοδικτύου (Intranet) του Ομίλου.

Άλλες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές που σχετίζονται με τους Πελάτες

Η Alpha Bank συμμορφώνεται πλήρως με όλους τους κανόνες και τις κατευθυντήριες γραμμές που έχει θεσπίσει το Συμβούλιο Ελέγχου Επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένου του [Ελληνικού Κώδικα Διαφήμισης και Επικοινωνίας](#). Ωστόσο, δεν εφαρμόζεται συγκεκριμένη πολιτική σχετικά με τις υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ και την πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες. Οι υφιστάμενες διαδικασίες της Alpha Bank διασφαλίζουν την προστασία των Πελατών μέσω υπεύθυνων πρακτικών μάρκετινγκ και πρόσβασης σε υψηλής ποιότητας, διαφανείς πληροφορίες. Αυτοί οι καθιερωμένοι μηχανισμοί αντιμετωπίζουν επαρκώς τα συναφή σημαντικά θέματα βιωσιμότητας που σχετίζονται με τις ανάγκες των καταναλωτών και, ως εκ τούτου, δεν κρίθηκε απαραίτητη επί του παρόντος η θέσπιση πρόσθετων πολιτικών. Οι ισχύοντες κανονισμοί επανεξετάζονται τακτικά για να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση των υφιστάμενων διαδικασιών. Ακολουθούνται οι οδηγίες της Επιτροπής Επικοινωνίας και της Επιχειρησιακής Περιοχής Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφορικά με το προωθητικό/διαφημιστικό υλικό προϊόντων/υπηρεσιών, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με μια ποικιλία κανονιστικών κειμένων όπως η Οδηγία MiFID II, η Πράξη 2501/2002 του Διοικητή της ΤτΕ και η Οδηγία PSD2, με στόχο την πλήρη, διαφανή, έγκαιρη και μη παραπλανητική ενημέρωση των υφιστάμενων και δυνητικών Πελατών. Σε όλους τους Πελάτες παρέχεται σαφής και επαρκής πληροφόρηση σχετικά με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και τα προσφερόμενα προϊόντα, ανεξαρτήτως των καναλιών διανομής. Αυτές οι διαδικασίες αποδεικνύουν ότι στην Alpha Bank η διαφάνεια στην προώθηση των υπηρεσιών της καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης με τους Πελάτες είναι υψίστης σημασίας. Επιπλέον, θέματα που σχετίζονται με τα ανωτέρω ζητήματα ενσωματώνονται στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας.

Ειδικότερα, για τη διασφάλιση επαρκών ελέγχων κατά της δημιουργίας παραπλανητικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών, καθώς και κατά της διαφθοράς, των παραβάσεων των αντιμονοπωλιακών νόμων και κανονισμών, των καταχρηστικών συμβατικών όρων, της κατάχρησης εμπιστευτικών πληροφοριών, των συγκρούσεων συμφερόντων, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της δωροδοκίας, ο Όμιλος έχει θεσπίσει Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Όσον αφορά τους Πελάτες, ο Όμιλος μέσω του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας διασφαλίζει:

- Την προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών των Πελατών.
- Την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα μέσω της ασφαλούς και κατάλληλης διαχείρισής τους.
- Την παροχή σαφών πληροφοριών σχετικά με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και προϊόντα, ανεξαρτήτως των καναλιών διανομής.
- Τη διαφάνεια στην προώθηση των υπηρεσιών καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.
- Την επιμελή επίλυση παραπόνων και τη μέτρηση της ικανοποίησης των Πελατών.
- Την προστασία των νόμιμων συμφερόντων των Πελατών.
- Τη δημιουργία της κατάλληλης οργανωτικής δομής και των κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

Επιπλέον, μέσω της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας, ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στην αξιοπιστία, τη συνέπεια και την αποδοτικότητα στις τραπεζικές της υπηρεσίες. Σύμφωνα με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις αρχές των βέλτιστων τραπεζικών και επιχειρηματικών πρακτικών. Πιο συγκεκριμένα, με τις αρχές της ακεραιότητας και της ειλικρίνειας, της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας, της εμπιστευτικότητας και της διακριτικότητας, με στόχο την παροχή πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας παρέχονται στην ενότητα [G1-1] «Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, καθώς και στην ιστοσελίδα του Ομίλου. Η Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας περιγράφεται περαιτέρω στην ενότητα [S1-1] «Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό» και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση 2025.

Μέσω της συνεργασίας με τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, η Alpha Bank Α.Ε. έχει εντοπίσει 3 τομείς στους οποίους οι Πελάτες της δίνουν προτεραιότητα: 1) πρόσβαση στη χρηματοδότηση, 2) προστασία δεδομένων και 3) βιώσιμη χρηματοδότηση. Λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των Πελατών της, η Τράπεζα έχει ανταποκριθεί με τη θέσπιση του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, καθώς και με την εφαρμογή σχεδίων μετάβασης για τους Πελάτες της, την ανάπτυξη προϊόντων και υπηρεσιών που συνδέονται με θέματα ESG, το οικοσύστημα των ESG συνεργατών της και τους εσωτερικούς κινδύνους και ελέγχους.

Σημαντικές αλλαγές στις πολιτικές που σχετίζονται με τους Πελάτες το 2025

Το 2025, η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων επικαιροποιήθηκε ώστε να ενισχυθεί η διαφάνεια, η αποτελεσματικότητα και η κανονιστική συμμόρφωση σύμφωνα με τις οδηγίες της ΤτΕ. Η επικαιροποίηση αντανάκλα:

- α) τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις,
- β) την οργανωτική και λειτουργική αναδιάρθρωση, και
- γ) την ενσωμάτωση της εταιρικής υπευθυνότητας και των αρχών ESG.

Οι βασικές βελτιώσεις περιλαμβάνουν :

- Δομημένη διαδικασία κατηγοριοποίησης με βάση το προϊόν, τον τύπο του ζητήματος και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Καθορισμένο μηχανισμό ιεράρχησης που αντικατοπτρίζει τον κίνδυνο, την πολυπλοκότητα και τον πιθανό αντίκτυπο στην Τράπεζα.
- Σαφώς καθορισμένα χρονοδιαγράμματα απάντησης, συμπεριλαμβανομένων εσωτερικών στόχων για τις Επιχειρησιακές Περιοχές (1-5 ημερολογιακές ημέρες) και συνολικού χρονοδιαγράμματος επίλυσης εντός 10-15 ημερολογιακών ημερών, που εξασφαλίζουν την έγκαιρη και συνεπή διαχείριση.
- Επίσημο πλαίσιο κλιμάκωσης (escalation) για καθυστερημένες ή περίπλοκες υποθέσεις.
- Ενισχυμένους μηχανισμούς παρακολούθησης, αναφοράς και λογοδοσίας που υποστηρίζουν τη διαφάνεια, τη συνεχή βελτίωση και την εμπιστοσύνη των Πελατών.

Η αναθεωρημένη Πολιτική εξασφαλίζει την αποτελεσματική και σύμφωνη με το νόμο διαχείριση των παραπόνων, θεσπίζει Κεντρική Ομάδα Διαχείρισης Παραπόνων (CCMT) με σαφείς ρόλους των ενδιαφερόμενων μερών, και προωθεί μια ενοποιημένη, πελατοκεντρική προσέγγιση σε όλα τα κανάλια εξυπηρέτησης. Οι μηχανισμοί παρακολούθησης, κλιμάκωσης και ανάλυσης των αιτίων υποστηρίζουν τη λογοδοσία και τη συνεχή βελτίωση των υπηρεσιών.

Εποπτεία των πολιτικών

Γενικά, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν την ευθύνη για την εποπτεία των πολιτικών και την επίβλεψη της εφαρμογής τους. Πιο συγκεκριμένα:

- Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου Alpha Bank: Η Επιτροπή Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την επισκόπηση της Πολιτικής τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ τυχόν επικαιροποιήσεις της Πολιτικής τελούν υπό την έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων πριν από την οριστική έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο φέρει την τελική ευθύνη.
- Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων: Η Επιτροπή Βιωσιμότητας του Ομίλου επιβλέπει την εφαρμογή του PBX και αναφέρει σχετικά στο ΔΣ.
- Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου: Ο Chief Information Security Officer (CISO) του Ομίλου είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση της καθημερινής επιχειρησιακής εκτέλεσης αυτής της Πολιτικής και διαχειρίζεται τις πολυεπίπεδες υποδομές και τους μηχανισμούς ασφαλείας για την προστασία των παρεχόμενων υπηρεσιών. Τέλος, επισημαίνεται ότι το Στρατηγικό Σχέδιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου παρακολουθείται τακτικά, με την υποβολή σχετικών αναφορών στην Επιτροπή Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου, στην Εκτελεστική Επιτροπή και στο ΔΣ.
- Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Ομίλου: Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων Ομίλου καθώς και οι αντίστοιχοι υπεύθυνοι στις Εταιρείες του Ομίλου έχουν την ευθύνη για τον έλεγχο και τη συνεχή παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής αυτής της Πολιτικής και της συμμόρφωσης με αυτή.
- Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου: Η Επιτροπή Κινδύνου ΤΠΕ Τρίτων και Εξωτερικών Αναθέσεων είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη της εφαρμογής της Στρατηγικής Εξωτερικών Αναθέσεων. Διασφαλίζει ότι το ΔΣ ενημερώνεται δεόντως και σε τακτική βάση για θέματα που σχετίζονται με τη συνολική εφαρμογή και παρακολούθηση της Στρατηγικής και της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων. Όλες οι Επιχειρησιακές Περιοχές καθώς και τα διοικητικά όργανα που εμπλέκονται στον κύκλο ζωής των εξωτερικών αναθέσεων οφείλουν να συμμορφώνονται με την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων (της οποίας η Στρατηγική Εξωτερικών Αναθέσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος) και με τις σχετικές διαδικασίες.
- Πολιτική Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης: Η Επιχειρησιακή Περιοχή Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης είναι υπεύθυνη για την εποπτεία και τη λειτουργική διαχείριση των συστημάτων καταπολέμησης της απάτης τόσο για τις υπηρεσίες e-Banking όσο και για τις υπηρεσίες καρτών, με τη χρήση του περιβάλλοντος των συστημάτων αυτών, το οποίο επιτρέπει τη δημιουργία κανόνων και την υλοποίηση προσαρμογών.

Τήρηση των αρχών για την προστασία των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

Ο Όμιλος αποδεικνύει τη δέσμευσή του και τη γενική προσέγγιση που ακολουθεί για τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των καταναλωτών και/ή των τελικών χρηστών, τηρώντας τις ακόλουθες αρχές:

- Συμμετέχοντας στο Παγκόσμιο Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UNG), η Alpha Bank λειτουργεί με σεβασμό προς την «Αρχή 1: Οι επιχειρήσεις οφείλουν να υποστηρίζουν και να σέβονται την προστασία των διεθνώς αναγνωρισμένων ανθρωπίνων δικαιωμάτων» και την «Αρχή 2: Οι επιχειρήσεις οφείλουν να βεβαιώνονται ότι δεν εμπλέκονται σε παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων».
- Μέσω της πρωτοβουλίας UNEP FI, ο Όμιλος δεσμεύεται να τηρεί τις 6 Αρχές για Υπεύθυνη Τραπεζική (PRB) συμπεριλαμβανομένης της «Αρχής 3: Θα συνεργαζόμαστε υπεύθυνα με τους πελάτες μας, προκειμένου να ενθαρρύνουμε βιώσιμες πρακτικές και να καταστήσουμε δυνατές οικονομικές δραστηριότητες που δημιουργούν κοινή ευημερία για τις παρούσες και τις μελλοντικές γενιές.»

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει ειδική πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα.

Γενική προσέγγιση για τη συνεργασία με τους Πελάτες και μέτρα για την παροχή ή τη διευκόλυνση της αποκατάστασης των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα

Ο Όμιλος επιδιώκει συστηματικά να συνεργάζεται αποτελεσματικά με τους Πελάτες του, με την καθιέρωση ουσιαστικής αμφίδρομης επικοινωνίας, την οικοδόμηση εμπιστοσύνης και τη δημιουργία αξίας. Μέσα από τη συνεργασία με τους Πελάτες, ο Όμιλος εντοπίζει και κατανοεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των Πελατών του, βελτιώνει συνεχώς την προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών, ενώ επικαιροποιεί και ενισχύει τις πολιτικές, τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες του προκειμένου να διατηρεί την εμπιστοσύνη και να οικοδομεί μακροχρόνιες σχέσεις με τους Πελάτες του.

Ο Όμιλος ακολουθεί μια γενική προσέγγιση για την παροχή και διευκόλυνση της αποκατάστασης των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, μέσω της θέσπισης τόσο προληπτικών μέτρων όσο και μέτρων αντίδρασης. Η προστασία των νομικών συμφερόντων και των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των Πελατών του περιγράφεται στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο Όμιλος συνεργάζεται με τα ενδιαφερόμενα μέρη του (ΜΚΟ και άλλα) για τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής αποκατάστασης. Έχει επίσης θεσπίσει μηχανισμούς και διαύλους που είναι διαθέσιμοι στους καταναλωτές του και τους επιτρέπουν να εκφράζουν τις ανησυχίες τους. Λαμβάνει άμεσα διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό των πιθανών κινδύνων για τους επηρεαζόμενους Πελάτες. Παράλληλα, ο Όμιλος αναλαμβάνει δράσεις για τη βελτίωση και την ενίσχυση των υφιστάμενων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων, ώστε να αποτρέπεται η επανάληψη παρόμοιων περιστατικών. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους διαθέσιμους διαύλους, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [S4-

3] «Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες».

Μπορείτε επίσης να ανατρέξετε στην ενότητα [S1-1] «Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό» για αναφορές σχετικά με την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας με τις διεθνώς αναγνωρισμένες οδηγίες, αρχές και πρωτοβουλίες βιώσιμης ανάπτυξης.

Αξίζει να σημειωθεί ότι δεν έχουν καταγραφεί περιστατικά μη σεβασμού των Κατευθυντήριων Αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, της Διακήρυξης της ILO για τις Θεμελιώδεις Αρχές και τα Δικαιώματα στην Εργασία ή των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις, που να αφορούν καταναλωτές και τελικούς χρήστες και να έχουν αναφερθεί στην κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις πολιτικές, μπορείτε να ανατρέξετε στις ενότητες [G1-1] «Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία» και [S1-1] «Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό».

[S4-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις

Η προσέγγιση του Ομίλου για τη συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη βασίζεται στις αρχές της διαφάνειας, της συμπερίληψης και της λογοδοσίας, διασφαλίζοντας ότι οι προσπάθειές του για τη βιωσιμότητα ευθυγραμμίζονται με τις προσδοκίες και τις αξίες των ενδιαφερόμενων μερών.

Ο Όμιλος Alpha Bank στοχεύει στη διατήρηση συνεχούς διαλόγου και συνεργασίας με αυτά τα ενδιαφερόμενα μέρη ώστε να κατανοεί και να ανταποκρίνεται στις προσδοκίες, τις ανάγκες, τις ανησυχίες και τα αιτήματά τους όσο το δυνατόν πληρέστερα. Αναγνωρίζοντας την ποικιλομορφία των ενδιαφερόμενων μερών, η Τράπεζα έχει αναπτύξει προσαρμοσμένες στρατηγικές συνεργασίας και επικοινωνίας για να καλύψει τις μοναδικές ανάγκες και προτιμήσεις των καταναλωτών και των τελικών χρηστών της.

Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στην παροχή εξαιρετικής Εμπειρία Πελάτη σε ολόκληρο τον κύκλο εξυπηρέτησης, καθώς και στη διάθεση προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Οι Επιχειρησιακές Περιοχές Ψηφιακών Πωλήσεων και Εμπειρίας Πελάτη, μαζί με την Επιχειρησιακή Περιοχή Εξυπηρέτησης Πελατών, υποστηρίζουν τις προσπάθειες για την επίτευξη αυτών των στόχων. Η συστηματική συλλογή ανατροφοδότησης από τους Πελάτες και η ανάλυση των σχετικών δεδομένων και πληροφοριών, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της προσπάθειάς της. Στρατηγικής σημασίας πρωτοβουλίες για την προώθηση της πελατοκεντρικής κουλτούρας της Alpha Bank A.E., της μεγαλύτερης θυγατρικής του Ομίλου, υλοποιούνται μέσω του προγράμματος «Voice of Customer». Το πρόγραμμα αυτό περιλαμβάνει σειρά ερευνών που απευθύνονται τόσο στους Πελάτες χονδρικής όσο και στους Πελάτες λιανικής τραπεζικής και μετρούν βασικούς δείκτες, όπως:

- Net Promoter Score (NPS) – μετρά τον βαθμό σύστασης της Τράπεζας, βάσει της συνολικής σχέσης ή συγκεκριμένων εμπειριών σε κανάλια, προϊόντα ή διαδρομές Πελάτη,
- Customer Satisfaction (CSAT) – μετρά το επίπεδο ικανοποίησης του Πελάτη από τη συνολική συνεργασία με την Τράπεζα ή με ένα συγκεκριμένο τομέα δραστηριότητας,
- Customer Effort Score (CES) – μετρά την προσπάθεια που καταβάλλει ο Πελάτης κατά την αλληλεπίδρασή του με την επωνυμία ή με συγκεκριμένα σημεία επαφής, προϊόντα και υπηρεσίες.

Επιπλέον, το 2025, η Alpha Bank υλοποίησε την πρωτοβουλία «close-the-loop», η οποία περιλαμβάνει μηνιαίες τηλεφωνικές επικοινωνίες με μεμονωμένους Πελάτες με στόχο την εμβάθυνση της ανατροφοδότησης και την αντιμετώπιση συγκεκριμένων σημείων δυσκολίας, παρέχοντας, όπου αυτό είναι εφικτό, υποστήριξη σε πραγματικό χρόνο.

Παράλληλα, η Alpha Bank Κύπρου ήταν η πρώτη τράπεζα στην Κύπρο που εισήγαγε τον ρόλο του «Customer Advocate» ως μηχανισμό ενίσχυσης του προγράμματος «Voice of Customer». Η Επιχειρησιακή Περιοχή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Customer Advocacy διασφαλίζει τον δίκαιο χειρισμό των παραπόνων των Πελατών και παρακολουθεί την εφαρμογή των διορθωτικών ενεργειών. Σε ευθυγράμμιση με τα ανωτέρω, η σχετική Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών έχει αναθεωρηθεί, ενσωματώνοντας την υποβολή αναφοράς στον CEO και, στη συνέχεια, στο Διοικητικό Συμβούλιο, σε περιπτώσεις όπου η απάντηση της Τράπεζας κρίνεται ως άδικη.

Ο Όμιλος είναι αφοσιωμένος στη συχνή συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη του, παρέχοντάς τους διαφανείς και ουσιαστικές πληροφορίες. Επιπλέον, οι Υπεύθυνοι Πελατείας συγκεντρώνουν και επικοινωνούν συστηματικά την ανατροφοδότηση που λαμβάνουν από τους Πελάτες. Η επικοινωνία με όλες τις ομάδες ενδιαφερόμενων μερών πραγματοποιείται σε ετήσια, εξαμηνιαία, τριμηνιαία και ad hoc βάση. Λεπτομερείς πληροφορίες δίνονται στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών».

Αποτελεσματικότητα της συνεργασίας με τους Πελάτες

Η αποτελεσματικότητα της συνεργασίας με τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες τεκμηριώνεται με τον εντοπισμό συγκεκριμένων θεμάτων, στο πλαίσιο εργαστηρίων, μέσω ερευνών που απευθύνονται σε συγκεκριμένους Πελάτες, και μέσω της ανατροφοδότησης που λαμβάνεται από τους υφιστάμενους διαύλους υποβολής ανησυχιών των καταναλωτών, με παράλληλη ενσωμάτωση των προσδοκιών και αναγκών τους στον σχεδιασμό και την ανάληψη νέων πρωτοβουλιών, προϊόντων και υπηρεσιών. Η Alpha Bank έχει σχεδιάσει ένα πρόγραμμα Εμπειρίας Πελάτη που περιλαμβάνει οριζόντιες πρωτοβουλίες και επενδύσεις Πληροφορικής, οι οποίες έχουν ως στόχο να αντιμετωπίσουν τα προσδιορισμένα σημεία δυσκολίας των Πελατών. Ο τριετής οδικός χάρτης υλοποίησης αποσκοπεί στη βελτίωση της συνέπειας στην εξυπηρέτηση, της προσβασιμότητας και της ικανοποίησης του Πελάτη, ενισχύοντας τις πρακτικές υπεύθυνης τραπεζικής και τη μακροπρόθεσμη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη. Σημειώνεται ότι προς το παρόν δεν υπάρχει συγκεκριμένη διαδικασία για τη συνεργασία και για την άντληση πληροφοριών σχετικά με τις απόψεις των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών που μπορεί να είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι στις επιπτώσεις (για παράδειγμα, άτομα με αναπηρίες, παιδιά κ.λπ.) και/ή περιθωριοποιημένων ομάδων καταναλωτών. Η γενική προσέγγιση για τη συνεργασία με τους καταναλωτές εφαρμόζεται σε όλους τους καταναλωτές των προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου. Για να δείτε τη σύνδεση των σχετικών ευθυνών με την οργανωτική δομή της Τράπεζας, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [GOV-1] «Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων».

Επιχειρησιακή ευθύνη για τη διασφάλιση της συνεργασίας και των αποτελεσμάτων

Για τους Πελάτες Retail, η επιχειρησιακή ευθύνη για την καθημερινή αλληλεπίδραση και την ενσωμάτωση των βασικών συμπερασμάτων στα προϊόντα και τις υπηρεσίες ανήκει στον Chief Retail Client Strategies Officer. Πρωταρχικός στόχος είναι να διασφαλιστεί η ικανοποίηση των Πελατών και η παροχή προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Για να επιτευχθεί ο στόχος αυτός, η Επιχειρησιακή Περιοχή συλλέγει ενεργά πληροφορίες από έρευνες Πελατών και από τους Υπευθύνους Πελατείας, ενώ επίσης αναλύει δεδομένα από τις ψηφιακές πλατφόρμες της Τράπεζας, ώστε να κατανοήσει τη συμπεριφορά και τις προτιμήσεις των καταναλωτών. Οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται από αυτές τις δραστηριότητες αλληλεπίδρασης αξιοποιούνται για να τροφοδοτήσουν τις πολιτικές, τις πρακτικές και την ανάπτυξη προϊόντων της Alpha Bank, διασφαλίζοντας ότι οι προσδοκίες και οι ανησυχίες των Πελατών αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά. Για τους Πελάτες Wholesale, οι Υπεύθυνοι Πελατείας συλλέγουν και μεταφέρουν συστηματικά την ανατροφοδότηση που λαμβάνουν από τους

Πελάτες αυτούς στην Επιχειρησιακή Περιοχή Ανάπτυξης Εργασιών Wholesale, με τον Chief of Wholesale Banking να φέρει την επιχειρησιακή ευθύνη.

[S4-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Σημειώνεται ότι δεν έχει αναγνωριστεί καμία αρνητική σημαντική επίπτωση στους Πελάτες βάσει της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας που πραγματοποιήθηκε το 2025. Ωστόσο, σε περίπτωση αρνητικών επιπτώσεων στους Πελάτες, η Τράπεζα έχει θεσπίσει συγκεκριμένους μηχανισμούς και διαδικασίες που συμβάλλουν στην αποκατάστασή τους.

Οποιαδήποτε προβλήματα έχουν ενδεχομένως προκληθεί για τους Πελάτες μπορούν να αναφερθούν μέσω του μηχανισμού Αναφορών (Whistleblowing), ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Η Πολιτική Αναφορών (Whistleblowing Policy) διασφαλίζει ότι η ανωνυμία του αναφέροντος που χρησιμοποιεί τον μηχανισμό θα προστατευθεί κατάλληλα, ώστε να αποφευχθούν τυχόν αρνητικές συνέπειες, όπως απειλές ή απόπειρες αντιποιών ή διακρίσεις ή οποιαδήποτε άλλη μορφή άδικης μεταχείρισης. Οι υποβληθείσες αναφορές κοινοποιούνται μόνο σε προκαθορισμένα πρόσωπα, ο αριθμός των οποίων περιορίζεται σε εκείνα που είναι υπεύθυνα για τη διεξαγωγή της έρευνας και έχουν το δικαίωμα να ενεργούν με διακριτικότητα και εμπιστευτικότητα. Η τήρηση των παραπάνω έχει επίσης ως αποτέλεσμα την προστασία της ταυτότητας των αναφερόμενων προσώπων. Για σχετικές πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [G1-1] «Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία».

Επιπλέον, μέσω της «Ενημέρωσης για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα», όπου ισχύει το GDPR, οι Πελάτες ενημερώνονται για τον τρόπο επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων τους από την Alpha Bank ή από τρίτους για λογαριασμό της Τράπεζας καθώς και για τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους στο πλαίσιο του GDPR. Η Ενημέρωση περιγράφει επίσης τον σκοπό, τις πηγές, τους αποδέκτες, τη διάρκεια αποθήκευσης και τα στοιχεία επικοινωνίας του Υπευθύνου Επεξεργασίας Δεδομένων και του Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων.

Η «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα» είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Alpha Bank. Αντίστοιχη ενημέρωση είναι επίσης διαθέσιμη στην ιστοσελίδα κάθε θυγατρικής του Ομίλου. Επιπλέον, ειδικές ενημερώσεις για την προστασία του απορρήτου παρέχονται σε Φυσικά Πρόσωπα, όποτε αυτό είναι απαραίτητο.

Επιπροσθέτως, έχει δημιουργηθεί Κέντρο Υποστήριξης για την αντιμετώπιση των παραπόνων των Πελατών. Στο πλαίσιο αυτού του μηχανισμού, η Τράπεζα διαθέτει Τηλεφωνικό Κέντρο Εξυπηρέτησης Τηλεφωνικό Κέντρο Εξυπηρέτησης Πελατών Εμπόρων, καθώς και άμεσες γραμμές για διάφορες επιχειρηματικές μονάδες / θυγατρικές. Το κύριο Τηλεφωνικό Κέντρο κατευθύνει τις κλήσεις στην Alpha Bank, χρησιμοποιώντας ξεχωριστούς αριθμούς για τις υπηρεσίες του Ομίλου στις θυγατρικές Alpha Real Estate A.E., Generali, Alpha Leasing, AlphaTrade και Alpha Asset Management. Η διαχείριση των παραπόνων γίνεται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Εξυπηρέτησης Πελατών της Alpha Bank. Η Επιχειρησιακή Περιοχή καταγράφει και παρακολουθεί τα ζητήματα που εγείρονται και αποστέλλονται μέσω μιας Φόρμας Επικοινωνίας στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, χρησιμοποιώντας τους τηλεφωνικούς αριθμούς επικοινωνίας που έχουν δηλωθεί στη Φόρμα αυτή. Στόχος της Τράπεζας είναι να ανταποκρίνεται στα ζητήματα που εγείρουν οι Πελάτες δίνοντας σαφή και τεκμηριωμένη απάντηση, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές και νομικές διατάξεις. Έχει επίσης θεσπίσει και τηρεί επικαιροποιημένη Διαδικασία Διαχείρισης Παραπόνων, διασφαλίζοντας τον νόμιμο, αποτελεσματικό και διαφανή χειρισμό των παραπόνων, σε πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Με τη λήψη ενός παραπόνου, η Επιχειρησιακή Περιοχή Εξυπηρέτησης Πελατών ακολουθεί μια διαδικασία τεσσάρων (4) σταδίων:

1. Επιβεβαίωση της λήψης της υπόθεσης,
2. Διερεύνηση σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές της Τράπεζας,
3. Επίλυση του ζητήματος,
4. Απάντηση στον Πελάτη.

Εάν ο Πελάτης διαφωνεί με την προτεινόμενη λύση ή απάντηση, του παρέχεται η δυνατότητα απόρριψης της προτεινόμενης λύσης. Σε αυτήν την περίπτωση, ο καταναλωτής μπορεί να απευθυνθεί στον Ελληνικό Χρηματοοικονομικό Μεσολαβητή (τα στοιχεία επικοινωνίας του οποίου δίνονται στην ιστοσελίδα του Ομίλου). Όλες οι παραπάνω πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του αναμενόμενου χρόνου αναμονής, καθώς και Απαντήσεων σε Συχνές Ερωτήσεις (FAQs). Οι Πελάτες ενημερώνονται (μέσω SMS, τηλεφώνου ή επιστολής) καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας, στα στοιχεία επικοινωνίας που δήλωσαν. Οι διαδικασίες αυτές έχουν υλοποιηθεί από την Τράπεζα χωρίς τη συμμετοχή μηχανισμών τρίτων.

Οι ανωτέρω διαδικασίες αναφέρονται σε διαύλους που παρέχονται στους Πελάτες για να εκφράζουν τις ανησυχίες τους, όχι μόνο για τις δραστηριότητες της Τράπεζας, αλλά και για οποιεσδήποτε υπηρεσίες παρέχονται σε εκείνους από την Τράπεζα σε συνεργασία με επιχειρηματικούς εταίρους (δηλαδή προμηθευτές και άλλα εξωτερικά μέρη). Προς το παρόν, δεν πραγματοποιείται συγκεκριμένη αξιολόγηση για την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών και των διαύλων που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για να επιτρέψει στους καταναλωτές να εκφράζουν τις ανησυχίες τους.

Καταγραφή παραπόνων 2025: Η Alpha Bank παρακολουθεί και καταγράφει τον αριθμό των παραπόνων που υποβάλλονται, ανεξαρτήτως της φύσης τους. Ο αριθμός των παραπόνων που ελήφθησαν από καταναλωτές και/ή τελικούς χρήστες κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2025 ήταν 19.242. Η χρήση από τους Πελάτες των διαύλων αυτών ως μέσου παροχής ανατροφοδότησης, δείχνει ότι οι Πελάτες αισθάνονται ενδυναμωμένοι να εκφράσουν ανησυχίες και εμπιστεύονται τους μηχανισμούς επίλυσης που αναφέρονται παραπάνω. Για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι Πελάτες ενημερώνονται οι Πελάτες για τις διαδικασίες υποβολής των ανησυχιών τους, μπορείτε επίσης να ανατρέξετε στις ενότητες [G1-1] «Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία» και [G1-3] «Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας».

[S4-4] Ανάλυση δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

Όπως περιγράφεται στις ενότητες [S4-2] «Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις» και [S4-3] «Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες», ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει καμία σημαντική αρνητική επίπτωση στους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες από τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Ως οργανισμός που έχει προσχωρήσει στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, η Alpha Bank έχει υιοθετήσει τη Δέσμευση της Πρωτοβουλίας UNEP-FI για τη Χρηματοοικονομική Υγεία και τη Χρηματοοικονομική Ένταξη ήδη από το 2019 και, μέσω των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, προβαίνει σε δράσεις για την προαγωγή υγιών κοινωνικών προτύπων και στόχων. Στο πλαίσιο αυτό, η υλοποίηση των δράσεων που αναφέρονται κατωτέρω συμβάλλει στην επίτευξη των αντίστοιχων επιδιώξεων της πολιτικής και, κατά περίπτωση, των σχετικών ποσοτικών ή ποιοτικών στόχων.

Στις βασικές δράσεις που υλοποιεί ο Όμιλος για να αυξήσει τις θετικές επιπτώσεις στους Πελάτες του, συγκαταλέγονται εκείνες που αποτυπώνονται στο ΠΒΧ και αφορούν:

- Την ανάπτυξη Πράσινων και Βιώσιμων χρηματοοικονομικών προϊόντων, όπως προϊόντα για δανειοδότηση ΜΜΕ σε αναδυόμενες αγορές, μικροχρηματοδοτήσεις, και χρηματοδότηση της κατασκευής, ανακαίνισης και συντήρησης κατοικιών που καταστράφηκαν ή υπέστησαν ζημιές από φυσικές καταστροφές.
- Την ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στις εγκρίσεις πιστώσεων και δανείων.

Τα προϊόντα απευθύνονται ειδικά σε επηρεαζόμενες ομάδες ενδιαφερόμενων μερών, τις οποίες περιλαμβάνονται γυναίκες, αγροτικοί πληθυσμοί με έμφαση στην αγροτική παραγωγή και τις αγροτικές αλυσίδες αξίας, αποκλεισμένοι και/ή περιθωριοποιημένοι πληθυσμοί, οικονομικά μειονεκτούσες ομάδες, όπως επίσης αναφέρθηκε στην ενότητα [S4-1] «Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες». Επιπλέον, στην ενότητα [S4.SBM-3] «Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο», γίνεται λεπτομερής αναφορά στα σχετικά χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Επιπλέον, το ΠΒΧ δεν ορίζει προς το παρόν συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα όσον αφορά τον αριθμό των προϊόντων που ευθυγραμμίζονται με αυτό, αλλά έχει μακροπρόθεσμη προοπτική και εφαρμογή στον Όμιλο.

Οι κίνδυνοι που αναγνωρίστηκαν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας αφορούν τα θέματα της Προστασίας του απορρήτου, της Πρόσβασης σε ποιοτικές πληροφορίες και των Υπεύθυνων πρακτικών μάρκετινγκ. Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι αυτοί οι κίνδυνοι μετριάζονται μέσω βασικών δράσεων που υποστηρίζονται από ισχυρούς εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου, διαδικασίες που διασφαλίζουν ηθικές επικοινωνίες μάρκετινγκ, διαφάνεια, ειλικρίνεια και συμμόρφωση με τα κανονιστικά πρότυπα. Οι διαδικασίες αυτές διασφαλίζουν ότι για κάθε διαφημιστικό επικοινωνιακό πρόγραμμα διενεργείται αξιολόγηση από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές και, εφόσον απαιτείται, από τις Επιχειρησιακές Περιοχές Νομικών Υπηρεσιών ή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, προκειμένου να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα κατά την παροχή πληροφοριών. Οι διαφημίσεις περιλαμβάνουν όλες τις απαραίτητες λεπτομέρειες για την ενημέρωση του κοινού, όπως περιγράφεται ανωτέρω στην ενότητα «Άλλες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές που σχετίζονται με τους Πελάτες». Οι δράσεις αυτές διασφαλίζουν ότι δεν υπάρχουν αρνητικές επιπτώσεις για τους Πελάτες λόγω χειραγώγησης ή παραπληρόφησης, καθώς οι παραπάνω διαδικασίες συμβάλλουν στον μετριασμό τέτοιων αποτελεσμάτων. Όταν οι περιορισμοί χώρου ή χρόνου δεν επιτρέπουν την πλήρη ενημέρωση (όπως για παράδειγμα σε τηλεοπτικά ή ραδιοφωνικά σποτ), η Alpha Bank παραπέμπει στην ιστοσελίδα της για περισσότερες πληροφορίες. Αυτές οι πρακτικές εφαρμόζονται στην Ελλάδα για την Alpha Bank, ωστόσο παρόμοιες πρακτικές έχουν θεσπιστεί και σε άλλες χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Έτσι, η Alpha Bank συμμορφώνεται με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με τη διαφάνεια στην παροχή πληροφοριών στα συμβαλλόμενα μέρη, την προσυμβατική πληροφόρηση, τη διαφήμιση καθώς και τους όρους των συμβάσεων με τους Πελάτες της.

Οι παραπάνω δράσεις δεν έχουν καθορισμένο χρονικό ορίζοντα για την ολοκλήρωσή τους, αλλά διέπουν συνεχώς τις λειτουργίες του Ομίλου. Όσον αφορά την πρόοδο των δράσεων, πραγματοποιείται τακτική παρακολούθηση για να διασφαλιστεί ότι δεν έχουν σημειωθεί περιστατικά μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές μάρκετινγκ. Μέσω της εφαρμογής των παραπάνω ελέγχων και διαδικασιών, ο Όμιλος μετριάξει επίσης τον κίνδυνο για τους καταναλωτές όσον αφορά την «Πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες», μέσω του ελέγχου που διενεργούν οι αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές πριν από τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών στους καταναλωτές. Μέσω προγραμματικών συνεχούς κατάρτισης των Εργαζομένων, η Τράπεζα αποτρέπει τυχόν αρνητικές έμμεσες επιπτώσεις στους Πελάτες ή την εμφάνιση κινδύνων που αφορούν περιστατικά που σχετίζονται με την «Ιδιωτικότητα». Οι εκπαιδευσεις για τον μετριασμό του κινδύνου σχετικά με την προστασία του απορρήτου περιλαμβάνουν το Πρόγραμμα Ευαισθητοποίησης για την Κυβερνοασφάλεια, εκπαιδευτικές ενότητες για την Κυβερνοασφάλεια και την Ασφάλεια Πληροφοριών, καθώς και το πρόγραμμα εκπαίδευσης για την Ηλεκτρονική Απάτη. Οι εκπαιδευσεις αυτές βελτιώνουν την εσωτερική ανάπτυξη ικανοτήτων με σκοπό την ενίσχυση της ποιότητας και της παροχής των υπηρεσιών, οδηγώντας σε αυξημένη ικανοποίηση των Πελατών. Οι εκπαιδευσεις πραγματοποιούνται σε ετήσια βάση.

Εκπαίδευση σε θέματα GDPR

Τα εκπαιδευτικά σεμινάρια για την προστασία δεδομένων διεξάγονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους για όλους τους νέους Εργαζομένους. Κατά τη διάρκεια του 2025, πραγματοποιήθηκαν τα ακόλουθα σεμινάρια:

- Κουλτούρα Ελέγχου και Κινδύνου: Ενίσχυση της ευαισθητοποίησης για την προστασία δεδομένων με εξειδικευμένα εκπαιδευτικά σεμινάρια για περίπου 420 Εργαζομένους του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας.
- Θεσμικό Πλαίσιο Προστασίας Δεδομένων: Εκπαιδευτικό σεμινάριο με τη συμμετοχή περίπου 170 Εργαζομένων του Ομίλου στην Ελλάδα, το οποίο κάλυψε διάφορα θέματα προστασίας δεδομένων, όπως η Τεχνητή Νοημοσύνη, οι επερχόμενες κανονιστικές υποχρεώσεις (π.χ. DORA, NIS II) και η αξιολόγηση τρίτων μερών.

Τα εκπαιδευτικά σεμινάρια για την προστασία δεδομένων πραγματοποιούνται στις Εταιρείες του Ομίλου στην Ελλάδα, τη Ρουμανία και την Κύπρο, όπου ισχύει το GDPR.

Οι παραπάνω δράσεις είναι σε εξέλιξη και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχει χρονοδιάγραμμα ολοκλήρωσης. Η πρόοδος αυτών των δράσεων παρακολουθείται τακτικά ώστε να διασφαλιστεί ότι δεν θα υπάρξουν σοβαρά περιστατικά μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο. Για τον λόγο αυτό, για την υποστήριξη της εφαρμογής των παραπάνω αξιοποιούνται ανθρωπίνι πόροι, οι οποίοι αναμένεται ότι θα συνεχίσουν να αξιοποιούνται στο μέλλον, όπως για παράδειγμα μέσω της εκπαίδευσης των Εργαζομένων και μέσω συμβουλευτικών υπηρεσιών για την ενδυνάμωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων των Εργαζομένων σχετικά με βιώσιμα έργα, καθώς και σχετικά με την αξιοποίηση τεχνολογικών λύσεων όπως είναι τα ψηφιακά εργαλεία.

Επιπλέον, θα πρέπει να αναφερθεί ότι οι υφιστάμενες διαδικασίες διασφαλίζουν όχι μόνον ότι δεν θα υπάρξουν σημαντικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις για την Τράπεζα, αλλά και ότι δεν θα δημιουργηθούν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις για τους Πελάτες της.

Εκπαίδευση σε θέματα Κυβερνοασφάλειας

Όσον αφορά την αναγνώριση κινδύνων Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών και την αντίδραση σε αυτούς, η ενημέρωση και εκπαίδευση των εργαζομένων αποτελεί κρίσιμη και διαρκή δραστηριότητα. Εκτός από το πρόγραμμα εισαγωγικής εκπαίδευσης των νέων Εργαζομένων στις αρχές του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου, στην αρχή κάθε έτους οργανώνεται ένα εξελιγμένο Πρόγραμμα Ευαισθητοποίησης για την Κυβερνοασφάλεια, το οποίο υποστηρίζεται από μια πλατφόρμα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης. Κατά τη διάρκεια του 2025, το ετήσιο Πρόγραμμα Ευαισθητοποίησης για την Κυβερνοασφάλεια ολοκληρώθηκε με επιτυχία, ενώ προστέθηκαν και νέα εκπαιδευτικά προγράμματα Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, στα οποία συμμετείχαν 5.287

Εργαζόμενοι σε επίπεδο Ομίλου. Οι κύριοι εκπαιδευτικοί στόχοι, η κατάλληλη στρατηγική εκπαίδευσης και ο αρχικός προγραμματισμός των εκπαιδύσεων καθορίζονται σε αυτό το στάδιο. Το περιεχόμενο της εκπαίδευσης επικαιροποιείται τακτικά ώστε να διατηρεί τη συνάφειά του και προσαρμόζεται σε κάθε ρόλο εντός της Τράπεζας, ώστε να επιτυγχάνεται η απαραίτητη ανάπτυξη και εξέλιξη. Το πρόγραμμα των εκπαιδύσεων εξετάζεται κατά τη διάρκεια του έτους και μπορεί να τροποποιείται, με βάση νέες ανάγκες που πιθανόν να προκύψουν. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα περιλαμβάνει εξειδικευμένη εκπαίδευση και πιστοποιήσεις για Διοικητικές και Τεχνικές δραστηριότητες στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Άλλες πρωτοβουλίες για την Κυβερνοασφάλεια και την Ασφάλεια Πληροφοριών

Οι πρωτοβουλίες για την Κυβερνοασφάλεια και την Ασφάλεια Πληροφοριών λαμβάνουν υπόψη τα διεθνή πρότυπα και πλαίσια και ευθυγραμμίζονται με την Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών υποστηρίζει άμεσα τις Επιχειρησιακές Περιοχές και τις Θυγατρικές του Ομίλου στη διεξαγωγή Ταξινόμησης Πληροφοριών και Αξιολογήσεων Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών (CISRA) για εφαρμογές που υποστηρίζουν κρίσιμες επιχειρηματικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων των εφαρμογών που βασίζονται στο υπολογιστικό νέφος, καθώς και στο συντονισμό και την παρακολούθηση της εκτέλεσης βελτιώσεων και της αποκατάστασης αποκλίσεων. Η συνεχής και σε πραγματικό χρόνο αναγνώριση των ευπαθειών Κυβερνοασφάλειας για κρίσιμα συστήματα πραγματοποιείται μέσω της ανάπτυξης και διαμόρφωσης εξειδικευμένου λογισμικού στην αντίστοιχη υποδομή.

Η Ομάδα Αντιμετώπισης Συμβάντων Ασφάλειας Υπολογιστών της Alpha Bank (AB CSIRT) είναι πιστοποιημένη ως πλήρες μέλος του παγκόσμιου Φόρουμ Αντιμετώπισης Συμβάντων και Ομάδων Ασφάλειας (FIRST) και του Κέντρου Πληροφοριών και Ανάλυσης Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (FS-ISAC), ενώ επίσης συνεργάζεται με την Εθνική CSIRT και την Εθνική Αρχή Κυβερνοασφάλειας για να διασφαλίσει τη συνεχή ανταλλαγή πληροφοριών και την αντιμετώπιση των κυβερνοαπειλών. Κατά τη διάρκεια του 2025, η AB CSIRT αφιέρωσε σημαντικό χρόνο και προσπάθεια για την προώθηση της ανάπτυξης σε διάφορους και κρίσιμους τομείς Διαχείρισης Απειλών. Το Πλαίσιο Πληροφοριών Κυβερνοαπειλών έχει τυποποιηθεί και συμπεριληφθεί στο Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών διαχειρίζεται τις πολυεπίπεδες υποδομές και τους μηχανισμούς ασφάλειας για την προστασία των παρεχόμενων υπηρεσιών (άμυνα σε βάθος). Το 2025 πραγματοποιήθηκαν αντικαταστάσεις, αναβαθμίσεις και σημαντικές βελτιώσεις κρίσιμων υποδομών κυβερνοασφάλειας και ξεκίνησε ένα σημαντικό έργο για τον επανασχεδιασμό της ασφάλειας δικτύου.

Εκπαίδευση σε θέματα ηλεκτρονικής απάτης

Επιπλέον, η Alpha Bank διοργανώνει ένα ειδικό ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης σε θέματα ηλεκτρονικής απάτης, το οποίο εποπτεύεται από τη Μονάδα Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι Εργαζόμενοι παραμένουν πλήρως ενημερωμένοι για τις τελευταίες τάσεις στον τομέα της απάτης, τις ψηφιακές απάτες και τις αναδυόμενες μεθόδους επίθεσης. Διατηρώντας τους Εργαζομένους ενημερωμένους και σε εγρήγορση, η Τράπεζα τους παρέχει τη δυνατότητα να αναγνωρίζουν γρήγορα τα προειδοποιητικά σημάδια, να καθοδηγούν τους Πελάτες με σιγουριά και να παρεμβαίνουν πριν οι ύποπτες δραστηριότητες μετατραπούν σε πραγματικές απώλειες. Η εκπαίδευση παρέχεται μέσω μιας εύχρηστης πλατφόρμας εξ αποστάσεως εκπαίδευσης (e-learning) και ενημερώνεται συχνά, ώστε οι Εργάζονται να έχουν πάντοτε στη διάθεσή τους τρέχουσες, πρακτικές πληροφορίες. Το 2025, 3.023 Εργαζόμενοι της Alpha Bank Α.Ε ολοκλήρωσαν με επιτυχία το πρόγραμμα. Κάθε ενότητα επικεντρώνεται σε πραγματικά σενάρια και κοινά μοτίβα απάτης, βοηθώντας το προσωπικό να ανταποκρίνεται πιο αποτελεσματικά στις καθημερινές του συναλλαγές. Ενισχύοντας την ευαισθητοποίηση των Εργαζομένων, η Τράπεζα βελτιώνει τη συνολική της ικανότητα πρόληψης της απάτης, προστατεύει τους Πελάτες προληπτικά και ενισχύει την εμπιστοσύνη στο σύνολο των υπηρεσιών. Το πρόγραμμα αναθεωρείται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και εμπλουτίζεται όποτε προκύπτουν νέες απειλές ή λειτουργικές ανάγκες. Το 2025, η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη σημασία της εκπαίδευσης των Εργαζομένων της σε θέματα ηλεκτρονικής απάτης, συμπεριέλαβε μια ειδική ενότητα στο πλαίσιο των εισαγωγικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων «Alpha First», στο πλαίσιο των οποίων όλοι οι νέοι Εργαζόμενοι λαμβάνουν δομημένη εκπαίδευση σχετικά με την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης. Οι Εργαζόμενοι ενημερώθηκαν για τις συχνότερες μορφές ηλεκτρονικής απάτης, με σκοπό την προστασία τόσο των Πελατών της Τράπεζας όσο και των ιδίων.

Άλλες πρωτοβουλίες για τη διαχείριση περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης

Η Μονάδα Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης έχει θεσπίσει πρόσθετα μέτρα για την προστασία των Πελατών της Alpha Bank. Μέσω του myAlpha Web, οι Ιδιώτες Πελάτες έχουν τη δυνατότητα να κλειδώσουν προσωρινά τη συνδρομή τους στο e-Banking εάν υποψιάζονται υποκλοπή ή διαρροή των κωδικών πρόσβασής τους ή ανιχνεύσουν ύποπτη δραστηριότητα στο e-Banking τους. Επίσης, έγιναν αλλαγές στις οδηγίες του myAlpha Code ώστε να παρέχεται μια πιο ασφαλής εμπειρία. Πλέον απαιτείται η καταχώριση του 6ψήφιου κωδικού σε όλες τις συναλλαγές με τρίτους για συνδρομές με ενεργοποιημένη την υπηρεσία, καθώς και κατά τη σύνδεση. Η πρόσβαση αποκλείεται σε περίπτωση λανθασμένων καταχωρίσεων του myAlpha Code μέσω SMS OTP (κωδικός μίας χρήσης). Επίσης, τα μηνύματα κειμένου είναι πλέον πιο σαφή και επεξηγηματικά.

Έτσι, η Τράπεζα συνεχίζει να επενδύει στην ενίσχυση της ευαισθητοποίησης των Πελατών και, το πιο σημαντικό, στην παροχή των απαραίτητων γνώσεων στους Πελάτες για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση πιθανών προσπαθειών απάτης. Η συνεχής ανάπτυξη των εσωτερικών ελέγχων κατά της απάτης και των συστημάτων ασφαλείας είναι ζωτικής σημασίας για την Alpha Bank. Για τον σκοπό αυτό, έχει δημιουργηθεί μια σειρά εκπαιδευτικών βίντεο που είναι διαθέσιμα τόσο στην [ιστοσελίδα](#) όσο και στο [κανάλι της Τράπεζας στο YouTube](#). Αυτά τα βίντεο παρουσιάζουν πρακτικά, πραγματικά σενάρια για να βοηθήσουν τους Πελάτες να κατανοήσουν καλύτερα τις συνήθειες τεχνικής απάτης και να μάθουν πώς να τις αποφεύγουν. Η ασφάλεια των Πελατών παραμένει μία από τις ύψιστες προτεραιότητες της Τράπεζας, η οποία δεσμεύεται να παρέχει τα εργαλεία, την ενημέρωση και τα μέτρα προστασίας που απαιτούνται προκειμένου να την εξασφαλίσει σε διαρκή βάση. Στο πλαίσιο αυτό, δύο φορές το χρόνο αποστέλλονται ενημερώσεις σχετικά με την ηλεκτρονική απάτη όχι μόνο στους Ιδιώτες Πελάτες, αλλά και στις Επιχειρήσεις-Πελάτες της Τράπεζας.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση κινδύνων, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [GOV-5] «Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας».

Πόροι για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων

Για τη διαχείριση των επιπτώσεων, ο Όμιλος αξιοποιεί διάφορους ανθρώπινους πόρους στις Επιχειρησιακές Περιοχές και τις θυγατρικές του Ομίλου, όπως, μεταξύ άλλων, τις Επιχειρησιακές Περιοχές Retail και Wholesale Banking, Ψηφιακών Πωλήσεων και Εμπειρίας Πελάτη, Εξυπηρέτησης Πελατών, Μάρκετινγκ και Δημοσίων Σχέσεων, το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων του Ομίλου, την Επιχειρησιακή Περιοχή Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, την Επιτροπή Ελέγχου Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, την Κεντρική Διαχείριση Προμηθειών και Εξωτερικών Αναθέσεων, για την παρακολούθηση των επιπτώσεων στους Πελάτες και τους τελικούς χρήστες του Ομίλου.



Λόγω της φύσης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, δεν έχουν αναγνωριστεί χωριστά σημαντικές λειτουργικές δαπάνες (OpEx) και/ή κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) που σχετίζονται με την υλοποίηση των δράσεων για την επίτευξη των στόχων του.

Δράσεις για τη διευκόλυνση και την παροχή αποκατάστασης

Δεν έχει αναγνωριστεί καμία αρνητική σημαντική επίπτωση στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Ωστόσο, ο Όμιλος, μέσω των πολιτικών, των διαδικασιών και των μηχανισμών του, έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο που προστατεύει τους καταναλωτές του και διασφαλίζει την πρόληψη και τον μετριασμό των πιθανών αρνητικών επιπτώσεων σε αυτούς. Το πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει τον σχεδιασμό προϊόντων με επίκεντρο τον καταναλωτή τα οποία ανταποκρίνονται στις ανάγκες του, την αξιόπιστη διαχείριση κινδύνων για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και την πρόληψη δόλιων δραστηριοτήτων, την εφαρμογή ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών και τη διαφάνεια των πληροφοριών. Επιπλέον, ο Όμιλος προάγει μια κουλτούρα εταιρικής υπευθυνότητας μεταξύ των Εργαζομένων του, υποστηρίζοντας συμπεριφορές και λειτουργίες λήψης αποφάσεων που προασπίζουν την προστασία των καταναλωτών και διευκολύνουν την άμεση αντιμετώπιση και αποκατάσταση τυχόν ζητημάτων που ενδέχεται να προκύψουν. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [S4-1] «Γενική προσέγγιση για τη συνεργασία με τους Πελάτες και μέτρα για την παροχή ή τη διευκόλυνση της αποκατάστασης των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα».

Άλλες πρωτοβουλίες που σχετίζονται με τους Πελάτες

- **Συνεργασία με το «Green City»:** Το 2025, σε συνεργασία με το μεγαλύτερο πρόγραμμα ανακύκλωσης στην Ελλάδα, η Alpha Bank υποστήριξε τους Πελάτες της εφαρμογής Bonus με ηλεκτρονικά κουπόνια για την ενίσχυση της πρόσβασής τους σε αγαθά, προωθώντας παράλληλα την ανακύκλωση. Ανακυκλώνοντας τα οικιακά απορρίμματα σε συγκεκριμένα Κινητά Πράσινα Σημεία, οι Πελάτες κερδίζουν πόντους «Green City», τους οποίους μπορούν να μετατρέψουν σε πόντους Bonus μέσω της εφαρμογής Bonus. Το 2025, οι Πελάτες του προγράμματος Bonus ανταποκρίθηκαν με μεγάλο ενδιαφέρον και προχώρησαν σε 6.839 μετατροπές πόντων Green City σε 17.097.502 πόντους Bonus. Η συνεργασία μεταξύ Bonus και «Green City» υποστηρίζει ενεργά την ανακύκλωση, καθώς προσφέρει ένα επιπλέον όφελος στους Πελάτες του προγράμματος Bonus για να ανακυκλώνουν τακτικά. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα.
- **Υπηρεσία «myAlpha Documents»:** Το 2025, περισσότερα από 10.000 αιτήματα από ιδιώτες και επιχειρήσεις διεκπεραιώθηκαν εξ αποστάσεως από το Δίκτυο Καταστημάτων και τις Κεντρικές Υπηρεσίες της Alpha Bank μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας ανταλλαγής εγγράφων «myAlpha Documents». Η χρήση της υπηρεσίας έχει εξοικονομήσει περισσότερες από 200.000 σελίδες εγγράφων τα οποία διανεμήθηκαν ψηφιακά. Μέσω της πλατφόρμας myAlpha Documents, οι Πελάτες μπορούν να διαχειρίζονται ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών αιτημάτων, να ανεβάζουν δικαιολογητικά έγγραφα και να υπογράφουν έγγραφα ηλεκτρονικά, χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα.
- **Υποστήριξη της καινοτομίας και της επιχειρηματικότητας:** Στο πλαίσιο της μακροπρόθεσμης δέσμευσής της για βιώσιμη ανάπτυξη και ψηφιακό μετασχηματισμό, η Alpha Bank συνεχίζει να επενδύει σε πρωτοβουλίες που προωθούν την καινοτομία, ενισχύουν το οικοσύστημα των νεοφυών επιχειρήσεων και επιταχύνουν την ανάπτυξη νέων τεχνολογικών λύσεων. Μέσω στρατηγικών προγραμμάτων, συνεργασιών και δραστηριοτήτων ανοιχτής καινοτομίας, ο Όμιλος υποστηρίζει ενεργά την επιχειρηματικότητα και συμβάλλει στην εξέλιξη του χρηματοπιστωτικού τομέα, βελτιώνοντας την πρόσβαση των καταναλωτών στη χρηματοδότηση.
- **FinQuest by Alpha Bank – Ενίσχυση της καινοτομίας στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες:** Ο Διεθνής Διαγωνισμός Καινοτομίας της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε για τέταρτη συνεχή χρονιά το 2025, έχοντας πλέον καταστεί ένας καθιερωμένος μηχανισμός για την ενίσχυση των δεσμών με το εγχώριο και διεθνές οικοσύστημα FinTech και νεοφυών επιχειρήσεων. Σκοπός του διαγωνισμού είναι η επιτάχυνση της ψηφιακής καινοτομίας στον τραπεζικό τομέα, μέσω της προώθησης συνεργασιών με FinTechs και τεχνολογικές start-ups. Οι στόχοι του FinQuest by Alpha Bank 2025 περιλάμβαναν τους εξής:
 - ο **Προσδιορισμός τραπεζικών λύσεων που βασίζονται στην τεχνητή νοημοσύνη:** Προσέλκυση πρωτοποριακών ιδεών που ανταποκρίνονται σε πραγματικές προκλήσεις ή δημιουργούν νέες ευκαιρίες στον χρηματοπιστωτικό τομέα.
 - ο **Διερεύνηση της εμπορικής αξιοποίησης:** Αξιοποίηση προτάσεων από start-ups για τη βελτίωση προϊόντων και υπηρεσιών, την αναβάθμιση των εσωτερικών διαδικασιών ή την υποστήριξη εισόδου σε νέες αγορές.
 - ο **Ενίσχυση της επιχειρηματικότητας των start-ups:** Υποστήριξη της ανάπτυξης και της προβολής καινοτόμων εταιρειών σε πρώιμο στάδιο.
 - ο **Ενίσχυση της αλληλεπίδρασης με το οικοσύστημα FinTech:** Διεύρυνση του ρόλου και της επιρροής της Τράπεζας στην κοινότητα καινοτομίας.
 - ο **Καλλιέργεια εσωτερικής κουλτούρας καινοτομίας:** Ενθάρρυνση της δημιουργικότητας, του πειραματισμού και της συνεχούς μάθησης στο σύνολο του οργανισμού.

Η τελική εκδήλωση του διαγωνισμού με την επιλογή του νικητή πραγματοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2025, στο πλαίσιο της **Ημέρας Καινοτομίας της Alpha Bank**, η οποία μεταδόθηκε ζωντανά και αποτέλεσε στρατηγική πλατφόρμα για την επικοινωνία της οράματος και της ηγετικής θέσης της Τράπεζας στην εποχή της Τεχνητής Νοημοσύνης.

- **Επιτάχυνση πιλοτικών προγραμμάτων με start-ups:** Παράλληλα με τις στρατηγικές σημασίας εκδηλώσεις της, η Alpha Bank συνεχίζει να ενισχύει την ικανότητά της να σχεδιάζει και να υλοποιεί με γρήγορο ρυθμό πιλοτικά προγράμματα με καινοτόμες start-ups. Με την υιοθέτηση ευέλικτων μεθοδολογιών και απλουστευμένων διαδικασιών, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι υποσχόμενες ιδέες μπορούν να δοκιμαστούν γρήγορα και αποτελεσματικά, επιταχύνοντας τη μετάβαση από τη σύλληψη της αρχικής ιδέας στην τελική εφαρμογή σε πραγματικές συνθήκες. Η προσέγγιση αυτή υποστηρίζει την ανάπτυξη των εταιρειών πρώιμου σταδίου και ταχείας ανάπτυξης, ενώ επιτρέπει στην Τράπεζα να ενσωματώνει συνεχώς νέες τεχνολογίες στις λειτουργίες της.
- **Υποστήριξη της γυναικείας επιχειρηματικότητας:** Για την υποστήριξη της γυναικείας επιχειρηματικότητας, η Alpha Bank λάνσαρε το πρόγραμμα «Alpha Females for VentureGarden» σε συνεργασία με το Κολλέγιο Ανατόλια για δεύτερη συνεχή χρονιά. Το πρόγραμμα αφορά άμεσα τους καταναλωτές των υπηρεσιών της Alpha Bank, καθώς απευθύνεται σε υφιστάμενες και επίδοξες γυναίκες επιχειρηματίες που διαχειρίζονται ή πρόκειται να διαχειριστούν μικρές επιχειρήσεις και μπορεί να είναι ή να γίνουν Πελάτες της Τράπεζας. Το πρόγραμμα ενισχύει τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό, την ικανότητα επιχειρηματικού σχεδιασμού και την πρόσβαση σε χρηματοδοτικά εργαλεία, υποστηρίζοντας έτσι τις γυναίκες που συμμετέχουν να ιδρύσουν, να αναπτύξουν και να χρηματοδοτήσουν με βιώσιμα μέσα τις επιχειρήσεις τους. Με την ενσωμάτωση δομημένης εκπαίδευσης για την επιχειρηματικότητα, που παρέχεται μέσω πέντε θεματικών εργαστηρίων σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη, το πρόγραμμα καλύπτει τομείς όπως η επιχειρηματική

στρατηγική, το ψηφιακό μάρκετινγκ, τα χρηματοδοτικά εργαλεία και η οικονομική διαχείριση. Στο πλαίσιο αυτό, η πρωτοβουλία συμβάλλει θετικά στη χρηματοοικονομική ένταξη και στην πρόσβαση σε χρηματοδότηση για γυναίκες επιχειρηματίες.

Μέσω αυτών των πρωτοβουλιών, η Alpha Bank επιβεβαιώνει το ρόλο της ως καταλύτης καινοτομίας και επιχειρηματικότητας. Με την ενδυνάμωση των start-ups, την προώθηση συνεργασιών και την υιοθέτηση νέων τεχνολογιών, η Τράπεζα συμβάλλει στη δημιουργία ενός πιο βιώσιμου, ανταγωνιστικού και έτοιμου για το μέλλον χρηματοοικονομικού οικοσυστήματος.

[S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

Όσον αφορά τις σημαντικές θετικές επιπτώσεις σχετικά με την «Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες» και τη «Συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες», οι Στρατηγικοί Στόχοι της Alpha Bank ευθυγραμμίζονται με το ΠΒΧ και ενισχύουν τον θετικό αντίκτυπο στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Οι στόχοι στον ακόλουθο πίνακα σχετίζονται ειδικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και επομένως αφορούν την κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου. Η πρόοδος έναντι των στόχων παρακολουθείται μέσω συγκεκριμένων Βασικών Δεικτών Επίδοσης (KPIs), όπως παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα. Οι στόχοι έχουν τεθεί σε επίπεδο Ομίλου (για το οποίο δεν υπάρχει αναφορά στον πίνακα). Η μεγαλύτερη οντότητα του Ομίλου, η Alpha Bank έχει ήδη αναφέρει πρόοδο, ενώ προοδευτικά οι στόχοι θα υιοθετηθούν, κατά περίπτωση, από τις υπόλοιπες οντότητες του Ομίλου.

Πίνακας 58 Στόχοι που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Περιγραφή Στόχου	Επίπεδο Στόχου	Απόλυτος / Σχετικός	Τιμή βάσης	Έτος Βάσης ⁴⁵	Έτος-Στόχος	Πεδίο Εφαρμογής	Πρόσδος το 2025	Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (KPIs)
Αύξηση της πρόσβασης για άτομα με κινητικές δυσκολίες στο 85% των Καταστημάτων	85% των Καταστημάτων	Απόλυτος	80%	2023	2025	Κατάντη, Alpha Bank, Alpha Bank Cyprus	87% ⁴⁶	Ποσοστό Καταστημάτων που είναι προσβάσιμα (εξοπλισμένα με ράμπα ή με εύκολη πρόσβαση) από άτομα με αναπηρίες (%)
Διασφάλιση εσωτερικών ελέγχων κινδύνου που προστατεύουν τα δεδομένα των Πελατών	M/E	Απόλυτος	3	M/E	Σε εξέλιξη	Κατάντη, Alpha Bank	6	Περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων (αριθμός περιστατικών που κοινοποιήθηκαν στις Αρχές Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων)
Επίτευξη περίπου Ευρώ 900 εκατομμύρια σε Βιώσιμα Δάνεια Λιανικής, συμπερ. Δανείων σε Μικρές Επιχειρήσεις ⁴⁷	Ευρώ 900 εκατ.	Απόλυτος	M/E	2025	2027	Κατάντη, Alpha Bank, Alpha Bank Cyprus	328,4	Συνολικό ποσό σε εκατομμύρια Ευρώ
Λανσάρισμα νέων προϊόντων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών που βασίζονται στη βιωσιμότητα	M/E	Σχετικός	2 προϊόντα (Εξοικονομώ, Ecolytiq)	2023	Σε εξέλιξη	Κατάντη, Alpha Bank (Ελλάδα)	5 (Σπίτι μου II, Αναβαθμίζω το Σπίτι μου, Πράσινα δάνεια Κωτσόβολος, Νέοι Κύκλοι Εξοικονομώ: Εξοικονομώ 2025 & Εξοικονομώ – Ανακαινίζω για Νέους)	Αριθμός προϊόντων που λανσαρίστηκαν
Υποστήριξη της χρηματοοικονομικής ένταξης μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων που απευθύνονται σε δασκάλους, μαθητές, γυναίκες και άτομα άνω των 55 ετών	M/E	Σχετικός	4 προϊόντα (Αλφαβητάρι Οικονομικών, Κυκλική Οικονομία στην Πράξη, Μαθήματα Οικονομίας, e-κονομία για όλους)	2023	Σε εξέλιξη	Κατάντη, Alpha Bank. (Ελλάδα)	4	Αριθμός προγραμμάτων ΕΚΕ που υλοποιήθηκαν για τη χρηματοοικονομική ένταξη και απευθύνονται σε δασκάλους, μαθητές, γυναίκες και άτομα άνω των 55 ετών
Περιορισμένη χρηματοδότηση σε δραστηριότητες που μπορεί να επηρεάσουν την υγεία και την ευημερία, όπως τυχερά παιχνίδια, παραγωγή ή εμπορία καπνού και αλκοολούχων ποτών	5%	Απόλυτος	M/E	2017	Σε εξέλιξη	Κατάντη, Alpha Bank (Ελλάδα), Alpha Bank Cyprus, Alpha Bank London	1,42%	KRI – Χρηματοδότηση δραστηριοτήτων τυχερών παιχνιδιών, καπνού και αλκοολούχων ποτών ως % επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου

Επισημαίνεται ότι αυτοί οι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες. Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι περιγραφόμενοι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό τρίτο μέρος. Όσον αφορά τους σχετικούς στόχους στον παραπάνω πίνακα, οι

⁴⁵ Το έτος βάσης είναι το ίδιο με το έτος αναφοράς.

⁴⁶ Alpha Bank A.E.: 85% (209 σε σύνολο 245) προσβάσιμα Καταστήματα, Alpha Bank Cyprus: 100% (25 σε σύνολο 25) προσβάσιμα Καταστήματα.

⁴⁷ Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2025-2027.

μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν υποδεικνύονται από τους KPIs που αναφέρονται στη σχετική στήλη. Δεν χρησιμοποιήθηκαν άλλες μεθοδολογίες ή υποθέσεις.

Σημειώνεται ότι δεν έχουν τεθεί ενδιάμεσοι στόχοι ή ορόσημα. Η μεθοδολογία για τον καθορισμό των στόχων περιλαμβάνει την ανασκόπηση των βέλτιστων πρακτικών, τη συγκριτική αξιολόγηση με ομοειδείς εταιρείες και την κατανόηση του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, αξιοποιώντας επίσης την άποψη των ενδιαφερόμενων μερών του Ομίλου, όπως επενδυτών και Πελατών. Για περισσότερες πληροφορίες για τη συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη στον καθορισμό των στόχων, ανατρέξτε στην ενότητα [SBM-2] «Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών». Επιπλέον, οι στόχοι έχουν τεθεί με σκοπό την ευθυγράμμιση του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής του Ομίλου με τη συμβολή στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών. Για τον καθορισμό των στόχων δεν έγιναν κρίσιμες υποθέσεις.

Επιπλέον των ανωτέρω, ο Όμιλος έχει επίσης θέσει ως στόχο την **αύξηση των ψηφιακών πωλήσεων κατά 30%**.

Το 2025 επιτεύχθηκαν τα ακόλουθα:

- Ψηφιακές πωλήσεις 30,6%
- ~37% των καρτών εκδόθηκαν ψηφιακά σε συγκρίσιμη βάση
- Οι οικογένειες που χρησιμοποιούν το myAlpha Vibe αυξήθηκαν σε >7.000, και
- 3 στα 4 καταναλωτικά δάνεια χορηγήθηκαν μέσω ψηφιακών καναλιών.

Σημειώνεται ότι προς το παρόν ο καθορισμός των στόχων, η παρακολούθηση της απόδοσης έναντι των στόχων και η βελτίωση των καθορισμένων στόχων πραγματοποιούνται με τη συμμετοχή εσωτερικών ενδιαφερόμενων μερών και όχι με τη συμμετοχή ή την συνεργασία των Πελατών. Ωστόσο, ο Όμιλος επιδιώκει συνεχώς την συμμετοχή των Πελατών για τον καθορισμό των πολιτικών του και την ανταπόκριση στις ανάγκες τους, και θα ενισχύσει περαιτέρω την ενσωμάτωση των απόψεών τους στη λήψη αποφάσεων και στις στρατηγικές του ενέργειες.

Σημειώνεται επίσης ότι όσον αφορά τις Υπεύθυνες Πρακτικές Εμπορίας και την Πρόσβαση σε Ποιοτικές Πληροφορίες, δεν έχει τεθεί συγκεκριμένος μετρήσιμος στόχος προσανατολισμένος σε αποτελέσματα. Όσον αφορά αυτά τα θέματα βιωσιμότητας, ισχύουν ελάχιστες διασφαλίσεις. Πρωταρχικός στόχος του Ομίλου είναι να μην προκαλεί ούτε να συμβάλλει σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις για τους Πελάτες είτε μέσω των ίδιων δραστηριοτήτων του είτε μέσω των επιχειρηματικών του σχέσεων. Ο Όμιλος θα εξετάσει τα επόμενα χρόνια την αναθεώρηση της στρατηγικής του προσέγγισης και την ενίσχυση της επίδοσής του με στόχους περισσότερο προσανατολισμένους σε αποτελέσματα, όπου αυτό είναι εφαρμόσιμο. Ανατρέξτε στις ενότητες [ESRS S4] «Άλλες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές που σχετίζονται με τους Πελάτες» και «Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες».

Επιπλέον πληροφορίες – Entity Specific

Η αποτελεσματικότητα παρακολουθείται μέσω συγκεκριμένων Βασικών Δεικτών Επίδοσης που έχουν οριστεί από τον Όμιλο ως εξής:

Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες

Η Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες έχει αναγνωριστεί ως σημαντικός κίνδυνος που αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου. Σχετίζεται με πιθανώς ακατάλληλες πρακτικές προώθησης (CR), παραβάσεις εμπιστευτικών καθηκόντων (διάφορα, CR), διαφορές σχετικά με δραστηριότητα παροχής συμβουλών και ζητήματα καταλληλότητας προϊόντων / ανεπαρκούς γνωστοποίησης όρων προϊόντων (CR).

Πίνακας 59 Αριθμός περιστατικών μη συμμόρφωσης που αφορούν τις πληροφορίες και τη σήμανση προϊόντων και υπηρεσιών

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Αριθμός περιστατικών μη συμμόρφωσης που αφορούν τις πληροφορίες και τη σήμανση προϊόντων και υπηρεσιών ^{48,49}	0	0

Αυτός ο δείκτης υπολογίστηκε βάσει περιστατικών μη συμμόρφωσης με κανονισμούς, τα οποία είχαν ως αποτέλεσμα πρόστιμο, ποινή ή προειδοποίηση, καθώς και περιστατικών μη συμμόρφωσης με εθελοντικούς κώδικες. Ο δείκτης εξαιρεί οποιαδήποτε περιστατικά μη συμμόρφωσης για τα οποία ο Όμιλος κρίθηκε ότι δεν ήταν υπαίτιος, καθώς και οποιαδήποτε περιστατικά μη συμμόρφωσης που σχετίζονται με γεγονότα σε περιόδους πριν από την περίοδο αναφοράς, εάν υπάρχουν.

Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις Υπεύθυνες Πρακτικές Εμπορίας ως σημαντικό εγγενή κίνδυνο που αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας του μέσω των προϊόντων/υπηρεσιών του και των επιχειρηματικών του σχέσεων με τους Πελάτες. Οφείλεται σε ζητήματα καταλληλότητας προϊόντων / ανεπαρκείς γνωστοποιήσεις όρων προϊόντων (CR), ακατάλληλες πρακτικές προώθησης (CR) και παραβάσεις εμπιστευτικών καθηκόντων.

Πίνακας 60 Περιστατικά μη συμμόρφωσης που αφορούν τις επικοινωνίες μάρκετινγκ

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Περιστατικά μη συμμόρφωσης που αφορούν τις επικοινωνίες μάρκετινγκ ^{49,50}	0	0

Αυτός ο δείκτης υπολογίστηκε βάσει περιστατικών μη συμμόρφωσης με κανονισμούς που είχαν ως αποτέλεσμα πρόστιμο, ποινή ή προειδοποίηση, καθώς και περιστατικών μη συμμόρφωσης με εθελοντικούς κώδικες. Ο δείκτης εξαιρεί οποιαδήποτε περιστατικά μη συμμόρφωσης στα οποία ο Όμιλος κρίθηκε ότι δεν ήταν υπαίτιος, καθώς και οποιαδήποτε περιστατικά μη συμμόρφωσης που σχετίζονται με γεγονότα σε περιόδους πριν από την περίοδο αναφοράς, εάν υπάρχουν. Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι περιγραφόμενοι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό φορέα.

⁴⁸GRI, Γνωστοποίηση 417-2

⁴⁹Σημειώνεται ότι τα δεδομένα δεν έχουν επαληθευτεί εξωτερικά.

⁵⁰GRI, Γνωστοποίηση 417-3

Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Το 2025, εντοπίστηκαν και αναφέρθηκαν τα ακόλουθα περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων. Για τα περιστατικά αυτά έγιναν άμεσα διορθωτικές ενέργειες ώστε να μετριαστούν οι πιθανοί κίνδυνοι για τα επηρεαζόμενα υποκείμενα των δεδομένων. Επιπλέον, οι Οντότητες του Ομίλου προχώρησαν σε ενέργειες για τη βελτίωση και την ενίσχυση των υφιστάμενων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων προκειμένου να αποφευχθεί η επανάληψη τέτοιων περιστατικών.

Πίνακας 61 Δείκτες για τη διασφάλιση των εσωτερικών ελέγχων κινδύνου που προστατεύουν τα δεδομένα των Πελατών

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων (αριθμός περιστατικών που κοινοποιήθηκαν στις Αρχές Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων) ⁵¹	6	6

Η αξιολόγηση όλων των περιστατικών πραγματοποιείται σύμφωνα με εσωτερικές διαδικασίες και με βάση τις διατάξεις του άρθρου 33 του GDPR και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων. Δεν έχουν γίνει σημαντικές υποθέσεις. Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι περιγραφόμενοι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό φορέα.

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Το IQonomy είναι μια πρωτοβουλία εταιρικής κοινωνικής υπευθυνότητας σχεδιασμένη για να ενισχύσει τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό και να υποστηρίξει την κυκλική οικονομία, με πρωταρχικό στόχο να αντιμετωπίσει τον χρηματοοικονομικό αποκλεισμό και να προωθήσει τη βιώσιμη ανάπτυξη. Απευθύνεται σε κοινωνικές ομάδες που έχουν αναγνωριστεί από τον ΟΟΣΑ ως ιδιαίτερα ευάλωτες στις προκλήσεις του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού. Το IQonomy είναι πλήρως ευθυγραμμισμένο με την εθνική στρατηγική της Ελλάδας για τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό, που ξεκίνησε από τον ΟΟΣΑ και εποπτεύεται το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών της Ελλάδας. Το πρόγραμμα στοχεύει να ενσταλάξει βασικές χρηματοοικονομικές γνώσεις και δεξιότητες σε μαθητές όλων των εκπαιδευτικών επιπέδων, να ενδυναμώσει τις γυναίκες και να εκπαιδεύσει άτομα ηλικίας 55 ετών και άνω στην πλοήγηση στον ψηφιακό κόσμο των συναλλαγών. Αποτελείται από τέσσερα εξειδικευμένα προγράμματα:

- Αλφαβητάρι Οικονομικών
- Κυκλική Οικονομία στην Πράξη
- Μαθήματα οικονομίας
- e-οικονομία για όλους

Αυτές οι πρωτοβουλίες υλοποιούνται σε συνεργασία με Οργανώσεις της Κοινωνίας των Πολιτών.

Πίνακας 62 FN-CB240a.4 Αριθμός συμμετεχόντων σε πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού για Πελάτες χωρίς πρόσβαση ή με ελλιπή πρόσβαση σε τραπεζική εξυπηρέτηση ή για υποεξυπηρετούμενους Πελάτες

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Αλφαβητάρι Οικονομικών	593 δάσκαλοι και 6.693 μαθητές	599 δάσκαλοι και 5.766 μαθητές
Μαθήματα Οικονομίας	383 γυναίκες Εργαζόμενοι, Πελάτες, γενικό κοινό ⁵²	169 από το γενικό κοινό ⁵³
e-οικονομία για όλους	195 συμμετέχοντες	101 συμμετέχοντες
Κυκλική Οικονομία στην Πράξη	235 δάσκαλοι και 16.166 μαθητές	260 δάσκαλοι και 17.712 μαθητές

Οι δείκτες που περιγράφονται στον Πίνακα 62 αναφέρονται σε απόλυτους αριθμούς συμμετεχόντων και, ως εκ τούτου, χωρίς σημαντικές μεθοδολογίες. Οι δείκτες αναφέρονται στο έτος 2025 ως έτος υλοποίησης. Το θέμα του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού εξυπηρετείται από τέσσερα προγράμματα που εντάσσονται στην πρωτοβουλία IQonomy, μέσω των οποίων μπορούν να υποβάλουν αίτηση μαθητές, δάσκαλοι, γυναίκες και άτομα άνω των 55 ετών. Όλοι οι συμμετέχοντες θεωρούνται άμεσοι δικαιούχοι, προσέγγιση που αποτελεί κοινή πρακτική για τα Προγράμματα ΕΚΕ. Για κάθε πρόγραμμα, διενεργείται σε ετήσια βάση Αξιολόγηση Κοινωνικού Αντικτύπου (SIA) και συντάσσεται Έκθεση Κοινωνικής Απόδοσης της Επένδυσης (SROI) από ανεξάρτητο σύμβουλο και εξωτερικό φορέα, αντίστοιχα.

Αλφαβητάρι Οικονομικών:

- Διεξάγεται σε συνεργασία με τη ΜΚΟ ActionAid Hellas.
- Το πρόγραμμα διεξάγεται κατά τη διάρκεια του σχολικού έτους, απευθύνεται σε σχολικούς δασκάλους και μαθητές και είναι εγκεκριμένο από το Ινστιτούτο Εκπαιδευτικής Πολιτικής (ΙΕΠ).
- Εκπαιδευτική μέθοδος: σεμινάρια εκπαίδευσης εκπαιδευτών (διαδικτυακά και δια ζώσης) για σχολικούς δασκάλους. Εργαστήριο στην τάξη για μαθητές ηλικίας 10-15 ετών.
- Πραγματοποιείται ανοιχτή πρόσκληση πριν από την έναρξη κάθε κύκλου και οι δάσκαλοι μπορούν να υποβάλουν αίτηση για συμμετοχή στα σεμινάρια εκπαίδευσης δωρεάν.
- Το πρόγραμμα παρακολουθείται μέσω αναφοράς που αποστέλλεται από την ActionAid και κοινοποιείται στην Alpha Bank μετά την ολοκλήρωση κάθε κύκλου.
- Η αξιολόγηση (SROI) για την υλοποίηση του προγράμματος το 2024 (διενεργήθηκε στη διάρκεια του 2025) ήταν: για κάθε Ευρώ 1 που επενδύθηκε στο πρόγραμμα, αποδόθηκε στην κοινωνία αξία ίση με τουλάχιστον Ευρώ 7,35.

Μαθήματα Οικονομίας:

- Διεξάγεται σε συνεργασία με την ΜΚΟ WHEN.
- Απευθύνεται σε γυναίκες άνω των 18 ετών από όλη την Ελλάδα.
- Εκπαιδευτική μέθοδος: μηνιαία δια ζώσης σεμινάρια. Διεξάγεται για περίοδο 9 μηνών.

⁵¹GRI, Γνωστοποίηση 418-1(b)

⁵² Ο συνολικός αριθμός το 2024 περιλαμβάνει 122 γυναίκες Εργαζόμενες, 86 γυναίκες Πελάτες και 175 γυναίκες από το γενικό κοινό μέσω της συνεργασίας με την Οργάνωση Women On Top.

⁵³ Ο συνολικός αριθμός το 2025 περιλαμβάνει 169 γυναίκες από το γενικό κοινό μέσω της συνεργασίας με την Οργάνωση WHEN.

- Πραγματοποιείται ανοιχτή πρόσκληση πριν από την έναρξη κάθε κύκλου και οι γυναίκες μπορούν να υποβάλουν αίτηση για συμμετοχή στα σεμινάρια εκπαίδευσης δωρεάν.
- Παρακολουθείται βάσει δύο εκθέσεων ετησίως (ενδιάμεση και τελική έκθεση) που αποστέλλονται από την WHEN και κοινοποιούνται στην Alpha Bank μετά την ολοκλήρωση κάθε φάσης αξιολόγησης.
- Η αξιολόγηση (SROI) για την υλοποίηση του προγράμματος το 2024 (διενεργήθηκε στη διάρκεια του 2025) ήταν: για κάθε Ευρώ 1 που επενδύθηκε στο πρόγραμμα, αποδόθηκε στην κοινωνία αξία ίση με τουλάχιστον Ευρώ 12,83.

e-κοινωνία για όλους:

- Διεξάγεται σε συνεργασία με την ΜΚΟ People Behind.
- Απευθύνεται σε άτομα ηλικίας 55+.
- Εκπαιδευτική μέθοδος: εβδομαδιαία διαδικτυακά ή δια ζώσης σεμινάρια.
- Η ΜΚΟ προσεγγίζει Δήμους που ενδιαφέρονται να φιλοξενήσουν το πρόγραμμα και τα σεμινάρια πραγματοποιούνται σε Κέντρο Ανοιχτής Προστασίας Ηλικιωμένων (ΚΑΠΗ) των Δήμων.
- Παρακολουθείται βάσει δύο εκθέσεων ετησίως (ενδιάμεση και τελική έκθεση) που αποστέλλονται από την People Behind και κοινοποιούνται στην Alpha Bank μετά την ολοκλήρωση κάθε φάσης αξιολόγησης.
- Η αξιολόγηση (SROI) για την υλοποίηση του προγράμματος το 2024 (διενεργήθηκε στη διάρκεια του 2025) ήταν: για κάθε Ευρώ 1 που επενδύθηκε στο πρόγραμμα, αποδόθηκε στην κοινωνία αξία ίση με τουλάχιστον Ευρώ 7,41.

Κυκλική Οικονομία σε δράση:

- Διεξάγεται σε συνεργασία με την ΜΚΟ SciCo (Science Communication).
- Διεξάγεται κατά τη διάρκεια του σχολικού έτους (2 κύκλοι ανά έτος), απευθύνεται σε σχολικούς δασκάλους και μαθητές και είναι εγκεκριμένο από το Ινστιτούτο Εκπαιδευτικής Πολιτικής (ΙΕΠ). Εκπαιδευτική μέθοδος: σεμινάρια εκπαίδευσης εκπαιδευτών (διαδικτυακά και δια ζώσης) για σχολικούς δασκάλους και εργαστήριο στην τάξη για μαθητές ηλικίας 12-17 ετών.
- Πραγματοποιείται ανοιχτή πρόσκληση πριν από την έναρξη κάθε κύκλου και οι δάσκαλοι μπορούν να υποβάλουν αίτηση για συμμετοχή στα σεμινάρια εκπαίδευσης δωρεάν.
- Παρακολουθείται μέσω αναφοράς που αποστέλλεται από την SciCo και κοινοποιείται στην Alpha Bank μετά την ολοκλήρωση κάθε κύκλου.
- Η αξιολόγηση (SROI) για την υλοποίηση του προγράμματος το 2024 (διενεργήθηκε στη διάρκεια του 2025) ήταν: για κάθε Ευρώ 1 που επενδύθηκε στο πρόγραμμα, αποδόθηκε στην κοινωνία αξία ίση με τουλάχιστον Ευρώ 8,94.

Πίνακας 63 Δείκτες για την Πρόσβαση στη Χρηματοδότηση και τη Στέγαση

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Εκταμιεύσεις βιώσιμων δανείων λιανικής και καταναλωτικών πράσινων δανείων για σκοπούς στέγασης ⁵⁴	Ευρώ 39,1 εκατομμύρια	Ευρώ 305,2 εκατομμύρια
Αριθμός ATM με φωνητική καθοδήγηση για άτομα με προβλήματα όρασης	299 από 1.193 (~25%)	300 από 1.199 (~25%) ⁵⁵

Οι τύποι των αναφερόμενων δανείων είναι ευθυγραμμισμένοι με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου, στο οποίο ορίζονται σαφώς τα κριτήρια βιωσιμότητας. Επισημαίνεται ότι αυτοί οι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί και ως εκ τούτου, χωρίς σημαντικές υποθέσεις ή μεθοδολογίες. Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι περιγραφόμενοι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό φορέα.

ΣΥΜΒΟΛΗ ΣΕ ΥΓΙΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΕΣ

Παρέχοντας προσαρμοσμένες λύσεις χρηματοδότησης, όπως επιχειρηματικά δάνεια, πιστωτικές γραμμές και χρηματοδότηση εμπορίου, ο Όμιλος επιτρέπει την οικονομική ανάπτυξη και συμβάλλει σε υγιείς οικονομίες. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική του Ομίλου, καθώς και τη διαχείριση των επιπτώσεων στη συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες, μπορούν να βρεθούν στην ενότητα ESRS S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες. Οι ακόλουθοι δείκτες σχετίζονται με τους νέους όγκους χρηματοδότησης που επιτεύχθηκαν το 2025, και συνεπώς αντικατοπτρίζουν τις ενέργειες του Ομίλου προς την υλοποίηση του στόχου του να φτάσει τα Ευρώ 3,8 δισεκατομμύρια μέχρι το 2027.

Πίνακας 64 Νέοι όγκοι χρηματοδότησης για Πράσινα Δάνεια Ιδιωτών και Κοινωνικά Δάνεια, συμπεριλαμβανομένων δανείων σε μικρές Επιχειρήσεις

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025

⁵⁴ Βιώσιμα δάνεια λιανικής αφορούν συγχρηματοδοτούμενα δάνεια στο πλαίσιο κρατικών προγραμμάτων όπως το «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ» και άλλα κοινωνικά δάνεια (π.χ. εκπαιδευτικά). Πράσινα καταναλωτικά δάνεια για στεγαστικούς σκοπούς και χρηματοδότηση κατοικιών (με πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης κατηγορίας Α ή υψηλότερης για νέες ιδιοκτησίες και Β+ ή υψηλότερης για ανακαινίσεις ακινήτων).

⁵⁵ Στις 31.12.25, τα περισσότερα από τα ATM της Alpha Bank (>1.100) στην Ελλάδα διαθέτουν υποδοχές υλικού για την υποστήριξη της υπηρεσίας φωνητικής καθοδήγησης. Ωστόσο, η Τράπεζα έχει υλοποιήσει αυτήν την υπηρεσία σε 300 ATM καθώς διαθέτει συνολικά 300 άδειες για αυτό το λογισμικό. Οι ακόλουθοι παράγοντες ελήφθησαν υπόψη στην επιλογή των ATM:

- Κάλυψη όσο το δυνατόν περισσότερων νομών
- Κεντρικά σημεία με υψηλό όγκο συναλλαγών
- Προτάσεις του Πανελληνίου Συνδέσμου Τυφλών (σημεία με υψηλή κίνηση, π.χ. κοντά/απέναντι από συλλόγους)

Ο αριθμός των ATM που παρέχουν αυτή την υπηρεσία θα αυξηθεί με την έγκριση της αγοράς επιπλέον αδειών λογισμικού.

Εκταμιεύσεις Πράσινων Δανείων Ιδιωτών, κοινωνικών δανείων και βιώσιμων δανείων σε μικρές επιχειρήσεις ⁵⁶ (συνολικό ποσό σε εκατομμύρια ευρώ)	Ευρώ 67,5 εκατομμύρια	Ευρώ 328,4 εκατομμύρια

Σημειώνεται ότι αυτοί οι δείκτες είναι απόλυτοι αριθμοί και ως εκ τούτου, χωρίς σημαντικές υποθέσεις. Οι τύποι δανείων που αναφέρονται είναι ευθυγραμμισμένοι με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου, στο οποίο ορίζονται σαφώς τα κριτήρια βιωσιμότητας. Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι περιγραφόμενοι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό φορέα.

Πίνακας 65 Μέγιστο όριο 5% για συγκεκριμένες δραστηριότητες χρηματοδότησης

Όμιλος Alpha Bank	2024	2025
Χρηματοδότηση δραστηριοτήτων τυχερών παιχνιδιών, καπνού και αλκοολούχων ποτών ως % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων ⁵⁷	M/E	1,42%

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

ESRS G1 - ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ

[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία

Ο Όμιλος Alpha Bank δεσμεύεται να ασκεί τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες και κανονισμούς, καθώς και με τα υψηλότερα ηθικά πρότυπα. Η δέσμευση αυτή αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο της ευθύνης που φέρει έναντι των Πελάτων, Μετόχων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών για την προστασία της φήμης και της μακροπρόθεσμης επιτυχίας των εργασιών του Ομίλου. Υιοθετείται η πολιτική μηδενικής ανοχής έναντι παράνομων ή άλλων ενεργειών που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη φήμη και την αξιοπιστία του. Αυτές οι δεσμεύσεις είναι κρίσιμες προϋποθέσεις για τη διατήρηση μιας ισχυρής εταιρικής κουλτούρας που συμβάλλει στα υψηλότερα πρότυπα συμπεριφοράς σε επιχειρηματικά ζητήματα.

Η Alpha Bank A.E. έχει θεσπίσει και ακολουθεί αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση, την τήρηση της οποίας επιδιώκει σε συνεχή βάση. Έτσι, τόσο η Τράπεζα όσο και οι θυγατρικές της Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου, τις βέλτιστες πρακτικές σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο, τα συμφέροντα των Μετόχων της, καθώς και τις προσδοκίες των Ενδιαφερόμενων Μερών της και της κοινωνίας.

Η Alpha Bank A.E., σε συνέχεια σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 16 του Νόμου 4706/2020, υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»). Η Alpha Bank A.E. συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι διαθέσιμος στην [ιστοσελίδα](#) της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση των υποθέσεων της Alpha Bank A.E., συμπεριλαμβανομένης της εποπτείας όλων των θεμάτων που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική και συνολική ευθύνη για την Alpha Bank A.E. και καθορίζει, εποπτεύει και είναι υπόλογο για την εφαρμογή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες νόμους και τα σχετικά πρότυπα,
- εποπτεύει το πλαίσιο γνωστοποίησης της Τράπεζας και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών επικοινωνίας,
- παρέχει ολοκληρωμένη εποπτεία της Ανώτερης Διοίκησης και παρακολουθεί την απόδοσή της σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Επιπλέον, το ΔΣ διατηρεί την τελική ευθύνη για όλα τα θέματα δεοντολογίας που αφορούν τη επιχειρηματική συμπεριφορά της Alpha Bank A.E., συμπεριλαμβανομένων της πρόληψης της διαφθοράς και δωροδοκίας, καθώς και της συνεχούς αξιολόγησης, ενίσχυσης και ανάπτυξης μιας ισχυρής επιχειρηματικής κουλτούρας. Πληροφορίες σχετικά με το ρόλο των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και την ειδική εμπειρία τους σε θέματα επιχειρηματικής δεοντολογίας γνωστοποιούνται στην ενότητα [ESRS 2] «Σχετική εμπειρία του διοικητικού συμβουλίου». Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις αρμοδιότητες και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορείτε επίσης να ανατρέξετε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης.

Προαγωγή ισχυρής επιχειρηματικής κουλτούρας

Η επιχειρηματική κουλτούρα του Ομίλου Alpha Bank έχει διαμορφωθεί από τη θετική συμβολή του στην οικονομία και την κοινωνία τα τελευταία 140 χρόνια. Γνωστός για την ισχυρή χρηματοοικονομική του εξειδίκευση και σταθερότητα, ο Όμιλος διατηρεί μια επιχειρηματική κουλτούρα που αξιοποιεί τον Σκοπό και τις Αξίες του ως πυξίδα και υποστηρίζεται από ένα ισχυρό σύνολο πολιτικών, όπως παρουσιάζεται εκτενέστερα στην υποενότητα των Πολιτικών κατωτέρω, οι οποίες καλύπτουν βασικούς τομείς επιχειρηματικής συμπεριφοράς που είναι σημαντικοί για την Alpha Bank A.E. και καίριας σημασίας για την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

Πολιτικές

Όλες οι Πολιτικές, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι διασφαλίζουν τη συνετή διαχείριση του κινδύνου μη συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και την ευθυγράμμιση της επιχειρηματικής κουλτούρας με ένα ισχυρό πλαίσιο επιχειρηματικής συμπεριφοράς⁵⁸. Οι

⁵⁶ Πράσινα και Κοινωνικά Δάνεια λιανικής που σχετίζονται με βιώσιμα δάνεια, πράσινα καταναλωτικά δάνεια για σκοπούς στέγασης και βιώσιμα δάνεια για μικρές επιχειρήσεις, όπως τα δάνεια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ και άλλα συγχρηματοδοτούμενα δάνεια της ΕΕ.

⁵⁷ Κανόνες χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ο αριθμητής του KRI είναι το άθροισμα των ανεξόφλητων υπολοίπων που καταγράφονται τόσο εντός όσο και εκτός ισολογισμού, για τις ακόλουθες δραστηριότητες, κατά την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς: παραγωγή ή εμπορία αλκοολούχων ποτών (εξαιρουμένων της μπίρας και του οίνου), καπνός, τυχερά παιχνίδια, καζίνο και ισοδύναμες επιχειρήσεις (πλατφόρμες και πρακτορεία). Ο παρονομαστής του KRI είναι το ποσό των ακαθάριστων δανείων κατά την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς. Σημειώνεται ότι οι δείκτες δεν έχουν επαληθευτεί από εξωτερικό φορέα.

⁵⁸ Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σε συνεργασία με άλλες Επιχειρησιακές Περιοχές της Τράπεζας, είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του κινδύνου μη συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, σύμφωνα και με τον ρόλο της ως δεύτερη γραμμή άμυνας και μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Συγκεκριμένα, αναγνωρίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τον κίνδυνο σε σχέση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο στον οποίο μπορεί να εκτεθεί η Τράπεζα.

υφιστάμενες Πολιτικές του Ομίλου έχουν διαμορφωθεί έτσι ώστε να αντιμετωπίζουν τους κινδύνους που έχουν προσδιοριστεί μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας.

Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, την Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών, την Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, την Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και την Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων. Επιπλέον, οι θεμελιώδεις Κώδικες και Πολιτικές και οι Κανονισμοί Συμμόρφωσης που εφαρμόζει ο Όμιλος Alpha Bank δίνονται στην ενότητα «Διακυβέρνηση» της ιστοσελίδας της Alpha Bank. Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για αυτές τις Πολιτικές, ενώ η Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την «ιδιοκτησία» των πολιτικών αυτών και είναι υπεύθυνη για την ανταπόκριση σε τυχόν διευκρινίσεις ή ερωτήσεις εκ μέρους του προσωπικού, καθώς και για την παρακολούθηση της σωστής εφαρμογής των Πολιτικών μέσω εσωτερικών ελέγχων που καλύπτουν όλες τις λειτουργίες, όπως:

- παρακολούθηση δεύτερης γραμμής που διενεργείται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σχετικά με την τήρηση των κανονιστικών και εσωτερικών απαιτήσεων,
- θεματικές αξιολογήσεις συμμόρφωσης και στοχευμένες δραστηριότητες παρακολούθησης με βάση τις προσδιορισμένες περιοχές κινδύνου,
- συνεχής εποπτεία AML/CFT και παρακολούθηση συναλλαγών,
- παρακολούθηση για την εφαρμογή της Πολιτικής και προσδιορισμός των τομέων που χρήζουν βελτίωσης,
- περιοδική υποβολή εκθέσεων από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης προς την Ανώτερη Διοίκηση και την αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- παρακολούθηση των διορθωτικών ενεργειών που προκύπτουν από τα ευρήματα του εσωτερικού ελέγχου, ώστε να διασφαλιστεί η έγκαιρη εφαρμογή των ενεργειών.

Αυτές οι Πολιτικές απευθύνονται σε όλους τους Εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και σε όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη που σχετίζονται με αυτόν. Έχουν σχεδιαστεί για να συμπληρώνουν τον Κανονισμό Προσωπικού, τις Πολιτικές και τις Διαδικασίες της Τράπεζας, που αναφέρονται στα γενικά καθήκοντα όλων των Εργαζομένων. Οι Πολιτικές είναι σύμφωνες με το ισχύον εθνικό και ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο, τις δέκα αρχές του Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNG), του οποίου ο Όμιλος είναι μέλος, και τις βέλτιστες πρακτικές εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Είναι επίσης ευθυγραμμισμένες με τις αρχές της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς. Αν και ο Όμιλος δεν έχει ακόμη εγκρίνει επισήμως τη Σύμβαση, η Alpha Bank βρίσκεται στη διαδικασία αξιολόγησης των απαιτούμενων βημάτων για την επίσημη ευθυγράμμιση και έγκριση. Η Τράπεζα σχεδιάζει να ολοκληρώσει την αξιολόγησή της και να καταρτίσει επίσημο σχέδιο δράσης και χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή του, διασφαλίζοντας την πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Σύμβασης.

Οι ακόλουθες Πολιτικές είναι διαθέσιμες σε όλα τα δυνητικώς επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη που μπορεί να επιθυμούν να τις χρησιμοποιήσουν και/ή να τις εφαρμόσουν, μέσω της εσωτερικής διαδικτυακής ιστοσελίδας (για τα εσωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη) και της [ιστοσελίδας](#) της Τράπεζας (για τα εξωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη), ενώ η θέσπιση νέων ή η επικαιροποίηση υφιστάμενων Πολιτικών συνοδεύεται από την ανάρτηση σχετικής εγκυκλίου.

Ο Όμιλος δεν έχει ακόμη θέσει συγκεκριμένους στόχους που σχετίζονται με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, εκτός από τους δείκτες μέτρησης που παρέχονται και καλύπτουν τις εκπαιδευσεις ανά πολιτική, καθώς η εφαρμογή των περιγραφόμενων πολιτικών διασφαλίζει τη συμμόρφωση με μια ισχυρή επιχειρηματική κουλτούρα και με ισχυρές αξίες. Παρ' όλα αυτά, έχει διασφαλίσει ότι προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την επίτευξη των στόχων των πολιτικών:

- Ευρεία πρόσβαση στις σχετικές Πολιτικές για όλα τα εσωτερικά και εξωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη
- Διαθεσιμότητα κατάλληλων διαύλων για τον χειρισμό εσωτερικών και εξωτερικών αναφορών
- Τακτικές εκπαιδευσεις που καλύπτουν το πεδίο εφαρμογής των πολιτικών οι οποίες αφορούν την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά.

Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας

Ο [Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας](#) περιγράφει τις αρχές που πρεσβεύει η Alpha Bank, με στόχο, να παρέχει στο Προσωπικό εκτενή καθοδήγηση σχετικά με την εκτέλεση των εργασιών τους με δεοντολογικό τρόπο. Ο Κώδικας ισχύει για όλα τα πρόσωπα που συνδέονται με την Alpha Bank και τις θυγατρικές της μέσω σύμβασης εργασίας και για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συνδέονται με τον Όμιλο ή τις εταιρείες του Ομίλου μέσω επίσημης συμφωνίας, π.χ. ανάδοχοι, σύμβουλοι κ.λπ. Ο Κώδικας είναι εναρμονισμένος με βασικά διεθνή πρότυπα και εθελοντικές πρωτοβουλίες στις οποίες έχει δεσμευτεί ο Όμιλος, συμπεριλαμβανομένων των αρχών του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών και των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας συνεχίζει να αντανακλά τις Πολιτικές του Ομίλου, τις σαφείς προσδοκίες για ηθική συμπεριφορά, την ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων και τη συμμόρφωση με το κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα [S1-1] «Πολιτικές σχετικά με το οικείο εργατικό δυναμικό».

Ο Όμιλος διεξάγει εσωτερικούς ελέγχους για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και έχει θέσει σε εφαρμογή εξειδικευμένα συστήματα ελέγχου και αναφοράς, συνεργαζόμενος στενά με τις αρμόδιες Ρυθμιστικές Αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και του χρηματοοικονομικού εγκλήματος.

Για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις Πολιτικές, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί περιοδικές ασκήσεις παρακολούθησης και ελέγχου, οι οποίες επιτρέπουν στην Τράπεζα να εντοπίζει παρατυπίες και παραβιάσεις της επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Ανάλογα με τη σοβαρότητα των περιστατικών που εντοπίζονται μέσω αυτής της περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχου, θα ενημερώνεται η Επιτροπή Ελέγχου.

Όσον αφορά τις λειτουργίες υψηλού κινδύνου, αυτές θεωρούνται οι λειτουργίες που αλληλεπιδρούν άμεσα με τους Πελάτες, τόσο φυσικά πρόσωπα όσο και νομικές οντότητες. Οι λειτουργίες που αποτελούν μέρος των εργασιών του Δικτύου Καταστημάτων εμπίπτουν ως επί το πλείστον σε αυτή την κατηγορία. Στις λειτουργίες σε κίνδυνο ανήκουν, ενδεικτικά, οι εξής:

Υπεύθυνοι Σχέσεων Πελατείας Retail & Business Banking, Υπεύθυνοι Εξυπηρέτησης Πελατών Corporate & Commercial Banking, Υπεύθυνοι Εξυπηρέτησης Πελατών Καταστημάτων, Ταμίες Front-office, Υπεύθυνοι Δανειοδοτήσεων MME και Εταιρικών Πελατών, καθώς και άλλες θέσεις που έχουν άμεση συνεργασία με τους Πελάτες ή αρμοδιότητα λήψης αποφάσεων σχετικά με την ένταξη νέων Πελατών, την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, τις συναλλαγές, και τη διάθεση χρηματοοικονομικών προϊόντων.

[G1-3] Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας Πλαίσιο Αναφορών (Whistleblowing Framework)

Το ισχυρό Πλαίσιο Αναφορών είναι σε ισχύ ήδη επί σειρά ετών, επιτρέποντας στους Εργαζομένους, τους Πελάτες και τους Προμηθευτές, ή σε άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη που γίνονται μάρτυρες σοβαρών παρατυπιών, παραλείψεων ή αδικημάτων, να τα αναφέρουν με αξιοπίστο και εμπιστευτικό τρόπο. Το Πλαίσιο Αναφορών αποτελεί τον κύριο μηχανισμό παρακολούθησης και αναφοράς που έχουν στη διάθεσή τους τόσο τα εσωτερικά όσο και τα εξωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη, για την υποβολή τυχόν περιστατικών και αναφορών που σχετίζονται με το σύνολο των Πολιτικών που περιγράφονται στο παρόν (δηλαδή την Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, την Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και την Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας). Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 243/2025 της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), καθώς και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την «προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης».

Η Πολιτική αποτελεί μέσο διασφάλισης της ακεραιότητας, της εσωτερικής διακυβέρνησης και της φήμης της Τράπεζας. Συμβάλλει στην αναγνώριση κινδύνων και στην υιοθέτηση των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της ενίσχυσης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, της εκ των προτέρων εντοπισμού περιστατικών απάτης ή άλλων σοβαρών παραβάσεων, της εφαρμογής των κατάλληλων μέτρων στα πρόσωπα που φέρουν ευθύνη και, όταν απαιτείται, της ενημέρωσης των αρμόδιων Αρχών, ανάλογα με την περίπτωση.

Διασφαλίζοντας ένα περιβάλλον εμπιστοσύνης και ασφάλειας για τους Εργαζομένους, τους Πελάτες και τους Προμηθευτές της, ενθαρρύνει την «καλή τη πίστει» αναφορά παράνομων πράξεων ή σοβαρών αδικημάτων που υποπίπτουν στην αντίληψή τους.

Απαράβατη αρχή της Πολιτικής είναι η προστασία της ανωνυμίας και της εμπιστευτικότητας των προσωπικών δεδομένων των προσώπων που υποβάλλουν αναφορές και, σε περίπτωση που αυτοί είναι υπάλληλοι της Τράπεζας, η διασφάλιση ότι οι επαγγελματικές τους αξιολογήσεις γίνονται και θα γίνονται αμερόληπτα.

Η Διαδικασία υποβολής αναφορών αποσκοπεί στην ενίσχυση της διαφάνειας, η οποία ενθαρρύνει την αναφορά περιστατικών που οδηγούν σε παραβάσεις των Διαδικασιών και Πολιτικών της Τράπεζας, καθώς και την αναφορά περιστατικών απάτης, διαφθοράς, εξαναγκασμού ή άλλων παραβάσεων.

Η Τράπεζα έχει ορίσει διαύλους αναφοράς που είναι διαθέσιμοι και εύκολα προσβάσιμοι για το σύνολο του Προσωπικού και όλους τους Πελάτες, τους Προμηθευτές και τα άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Οι αναφορές μπορούν να υποβάλλονται είτε τηλεφωνικά, μέσω της γραμμής επικοινωνίας που λειτουργεί 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα, είτε με αποστολή μηνύματος σε ειδική προς τούτο διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή ταχυδρομικά, απευθείας στον Chief Compliance Officer. Οι αναφορές μπορούν να υποβάλλονται ανώνυμα ή επώνυμα. Σε όλες τις περιπτώσεις, η ταυτότητα και η ανωνυμία του αναφέροντος προστατεύονται. Η Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών προστατεύει ρητά τους αναφέροντες από αντίποινα, σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 και τον Νόμο 4990/2022. Η προστασία περιλαμβάνει τη διασφάλιση της ταυτότητας, της εμπιστευτικότητας και τη εξασφάλιση ότι δεν θα υπάρξει δυσμενής μεταχείριση, διάκριση ή άδικη αξιολόγηση ως αποτέλεσμα της αναφοράς, όπως αναφέρεται στην ενότητα [S4-3], στην οποία δίνονται περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις διασφαλίσεις κατά των αντιποίνων.

Όλες οι αναφορές υποβάλλονται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών και, κατόπιν αιτήματος του αναφέροντος, η αναφορά μπορεί επίσης να υποβληθεί μέσω προσωπικής συνάντησης, με ένα Μέλος και τον Γραμματέα της Επιτροπής. Μέλη της Επιτροπής είναι ο Chief of Compliance, η Chief of Internal Audit, η Chief Human Resources Officer και η Chief Legal Officer – με την προϋπόθεση ότι δεν υφίσταται κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων με την υπό εξέταση αναφορά. Τα Μέλη που ορίζονται για την αξιολόγηση των αναφορών είναι ανώτεροι Λειτουργοί που ανήκουν στις λειτουργίες δεύτερης και τρίτης γραμμής ελέγχου της Τράπεζας, καθένα από τους οποίους υπόκειται ήδη σε συνεχείς απαιτήσεις κανονιστικής και επαγγελματικής κατάρτισης στους αντίστοιχους τομείς του. Ο ρόλος τους στην Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών απαιτεί την εξοικείωση με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία, η οποία ενσωματώνει την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 στο ελληνικό δίκαιο, την Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών της Τράπεζας, τις υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας και τις διασφαλίσεις μη αντιποίνων, ενώ η εκπαίδευση σε αυτά τα στοιχεία εντάσσεται στο ευρύτερο πλαίσιο εκπαίδευσης σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και διακυβέρνησης που ισχύουν για όλα τα ανώτερα Στελέχη με ελεγκτικές αρμοδιότητες. Όταν μια αναφορά υποβάλλεται στην Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών, η Επιτροπή προβαίνει σε σειρά ενεργειών για να διασφαλίσει την κατάλληλη αντιμετώπιση της αναφοράς. Κατ' αρχάς, η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών εξετάζει προσεκτικά το περιεχόμενο της αναφοράς για να προσδιορίσει την ύπαρξη παρατυπιών, παραλείψεων ή αδικημάτων. Σε περίπτωση που αυτές υπάρχουν, η Επιτροπή παραπέμπει την αναφορά προς περαιτέρω διερεύνηση στην Επιχειρησιακή Περιοχή Εσωτερικού Ελέγχου ή για οποιεσδήποτε περαιτέρω απαραίτητες ενέργειες στην αρμόδια Μονάδα (ή στις αρμόδιες Μονάδες) του Ομίλου Alpha Bank A.E., εφόσον απαιτείται. Μόλις ολοκληρωθούν αυτές οι διαδικασίες, τα ευρήματα παραπέμπονται στην Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών, η οποία θα καθορίσει κατά πόσον το ζήτημα έχει επιλυθεί ικανοποιητικά και εάν υπάρχει ανάγκη για περαιτέρω διερεύνηση και για την παραπομπή στη Διοίκηση της Τράπεζας των παραβάσεων που έχουν εντοπιστεί.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής υποβάλλει, σε τριμηνιαία βάση, απολογισμό δραστηριοτήτων, με σκοπό την ενημέρωση της Επιτροπής Ελέγχου για τις αναφορές που η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών έλαβε και διαχειρίστηκε κατά την περίοδο αναφοράς, και ενημερώνεται πάντοτε εγκαίρως για οποιαδήποτε σημαντικά γεγονότα. Εκτός από τις διαδικασίες παρακολούθησης που ορίζονται στην Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937, η Alpha Bank εφαρμόζει πρόσθετες εσωτερικές διαδικασίες για τη διαχείριση περιστατικών επαγγελματικής συμπεριφοράς. Συγκεκριμένα, οι σχετικές υποθέσεις μπορεί να παραπέμπονται για ανεξάρτητη έρευνα στην Επιχειρησιακή Περιοχή Εσωτερικού Ελέγχου, να προωθούνται για πειθαρχική αντιμετώπιση στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού ή να υποβάλλονται για τη λήψη απόφασης στην Εκτελεστική Επιτροπή ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, ανάλογα με την ιεραρχική θέση του αναφερόμενου προσώπου. Η Επιτροπή Αναφορών αξιολογεί επίσης υποθέσεις που προέρχονται από Ρυθμιστικές Αρχές, ενώ επίσης είναι δυνατόν να χειρίζεται και θέματα εκτός του τυπικού πεδίου εφαρμογής της Πολιτικής, σε περιπτώσεις στις οποίες απαιτείται ανεξάρτητη διαχείριση. Οι υποθέσεις του είδους αυτού είναι δυνατόν να εκκινούν, μεταξύ άλλων, μέσω της διαδικασίας διαχείρισης παραπόνων κατόπιν αιτημάτων των Εποπτικών Αρχών ή της διαδικασίας υποβολής παραπόνων Πελατών, Προμηθευτών και Εργαζομένων μέσω διαφόρων διαύλων επικοινωνίας. Επιπλέον, η Επιτροπή προβαίνει σε ετήσιες επισκοπήσεις της Πολιτικής, προτείνοντας τροποποιήσεις όπου κρίνεται απαραίτητο.

Υπό την ευθύνη της Επιχειρησιακής Περιοχής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Πολιτική για τις Διαδικασίες Αναφορών κοινοποιείται στους Εργαζομένους και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας σε χωριστή, εύκολα αναγνωρίσιμη και προσβάσιμη ενότητα, η οποία είναι διαθέσιμη σε δυνητικούς επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Οι πληροφορίες περιλαμβάνουν τις διαδικασίες που ισχύουν για την αναφορά μιας υπόθεσης, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα μπορεί να ζητήσει από τον αναφέροντα να διευκρινίσει στοιχεία της αναφοράς ή να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες, το χρονικό πλαίσιο για την παροχή ανατροφοδότησης και το είδος και το περιεχόμενο της ανατροφοδότησης, καθώς και τη φύση της παρακολούθησης των αναφορών μετά την υποβολή τους.

Σύμφωνα με τη σταθερή και αμετακίνητη θέση της κατά της διαφθοράς, της δωροδοκίας και της απάτης, η Alpha Bank A.E. έχει θεσπίσει Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, ενώ έχει επίσης θεσπίσει σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου για τον μετριασμό των σχετικών κινδύνων.

Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας

Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, η Alpha Bank έχει καταρτίσει Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, η οποία εφαρμόζεται στο σύνολο του Ομίλου. Η Πολιτική απευθύνεται στα Μέλη του ΔΣ και των Εταιρειών του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων των Εταιρειών Ειδικού Σκοπού - SPVs), στα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, στους Διευθυντές, στους Εργαζομένους της Alpha Bank A.E. και σε άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη, όπως προμηθευτές αγαθών και/ή υπηρεσιών που συναλλάσσονται με την Alpha Bank A.E., Δημόσιους και Κυβερνητικούς Αξιωματούχους, Συμβούλους και Πελάτες. Η Πολιτική είναι εύκολα προσβάσιμη από όλα τα εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη μέσω της [ιστοσελίδας](#) της Alpha Bank A.E.

Η Πολιτική του Ομίλου για την Πρόληψη Διαφθοράς και Δωροδοκίας (εφεξής η «Πολιτική») είναι σύμφωνη με το ισχύον εθνικό κανονιστικό πλαίσιο, τις βέλτιστες πρακτικές της ΕΕ και τις 10 αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών. Οι διατάξεις της Πολιτικής εφαρμόζονται συμπληρωματικά προς οποιουδήποτε ισχύοντες νόμους. Η Πολιτική εφαρμόζεται συμπληρωματικά προς τις ακόλουθες Πολιτικές και Διαδικασίες της Τράπεζας και του Ομίλου:

- Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας
- Οργανισμός Προσωπικού
- Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT Policy)
- Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική για τις Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη
- Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών (Whistleblowing Policy)

Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτική μηδενικής ανοχής έναντι της διαφθοράς και δωροδοκίας. Για το σκοπό αυτό, απαγορεύεται αυστηρά η προσφορά, υπόσχεση ή αποδοχή παροχών ή άλλων προνομίων γενικά, σε οποιοδήποτε πρόσωπο, άμεσα ή έμμεσα μέσω τρίτου, με σκοπό (δηλαδή, σε αντάλλαγμα για):

- τον εξαναγκασμό σε ενέργεια κατά παράβαση νόμιμου καθήκοντος,
- τον εξαναγκασμό σε κατάχρηση θέσης,
- την εξασφάλιση αθέμιτου πλεονεκτήματος, σύμβασης ή άλλου προνομίου.

Η μηδενική ανοχή έναντι της διαφθοράς και δωροδοκίας είναι εμφανής στην εταιρική συμπεριφορά καθώς και στην παρεχόμενη εκπαίδευση σε όλους τους Εργαζομένους, ανεξάρτητα από το ιεραρχικό τους επίπεδο.

Οι Εργαζόμενοι του Ομίλου, επιπλέον των ανωτέρω, απαγορεύεται αυστηρά να αποδέχονται οποιαδήποτε πληρωμή, κίνητρο οποιουδήποτε είδους ή υπηρεσία ή οφέλη οποιασδήποτε φύσης που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την επαγγελματική τους κρίση, να ενεργούν με σκοπό την παράκαμψη ελεγκτικών μηχανισμών που έχουν θεσπιστεί για την πρόληψη της δωροδοκίας, να αποδέχονται πληρωμές διευκόλυνσης με σκοπό την κατά προτεραιότητα εξυπηρέτηση αιτήματος Πελάτη, καθώς και να παρέχουν, να αποδέχονται ή να υπόσχονται, άμεσα ή έμμεσα, οποιοδήποτε όφελος ή ευεργέτημα προς/από δημόσιο λειτουργό ή κυβερνητικό αξιωματούχο, με σκοπό την προώθηση προσωπικών συμφερόντων ή συμφερόντων του Ομίλου.

Οι υπηρεσίες, η φιλοξενία, η ψυχαγωγία και άλλοι τύποι προσφορών θεωρούνται δώρα και δεν είναι αποδεκτά, σύμφωνα με την Πολιτική. Κατ' εξαίρεση, δώρα μικρής αξίας μπορεί να γίνονται αποδεκτά, στο βαθμό που προσφέρονται στο πλαίσιο κοινωνικών περιστάσεων και παραδόσεων.

Οι Εργαζόμενοι του Ομίλου θα αναφέρουν τυχόν παραβάσεις ή υποψίες παραβάσεων της Πολιτικής που έρχονται στην αντίληψή τους στην Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, χρησιμοποιώντας τα μέσα που παρέχονται στην Πολιτική και τις Διαδικασίες Αναφορών. Επίσης, όλοι οι υπάλληλοι ενημερώνουν την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης για κάθε δώρο το οποίο τους προσφέρεται, προκειμένου να λάβουν έγκριση για την αποδοχή του.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί όλα τα δώρα και, μετά από αξιολόγηση, παρέχει καθοδήγηση στον παραλήπτη για την αποδοχή, την απόρριψη ή την κατάλληλη διάθεση του δώρου.

Κατά την επιλογή και την επακόλουθη συνεργασία με Τρίτους (παρόχους, συμβούλους, προμηθευτές κ.λπ.), η Alpha Bank λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε να διασφαλίσει ότι οποιαδήποτε νέα επιχειρηματική σχέση βασίζεται στις αρχές της επιχειρηματικής δεοντολογίας. Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ειδικούς διαύλους αναφοράς, όπως άμεση τηλεφωνική γραμμή και ειδική προς τούτο διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και ταχυδρομική διεύθυνση, στις οποίες μπορούν να αποστέλλονται οι αναφορές για παραβιάσεις των διατάξεων της Πολιτικής κατά της Διαφθοράς και Δωροδοκίας οι οποίες αναφέρονται σε περιπτώσεις αντιμετώπισης καταγγελιών ή περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας. Οι δίαυλοι αυτοί λειτουργούν αποκλειστικά για την παραλαβή αναφορών και είναι διαθέσιμοι 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα για το σύνολο του Προσωπικού, των Πελατών και τυχόν Τρίτων.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης εξετάζει όλα τα αιτήματα που υποβάλλονται κατά τη διάρκεια ενός ημερολογιακού έτους και υποβάλλει αναφορά με τα συμπεράσματά της στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Οι διαρκείς εξελίξεις στις πρακτικές επιχειρηματικής δεοντολογίας της Alpha Bank, όπως αυτές που αναφέρονται παραπάνω, οδήγησαν στην αναβάθμιση της βαθμολογίας της Τράπεζας από την MSCI από A σε AA, καθιστώντας την Alpha Bank ισάξια με τα ομόλογα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παγκοσμίως.

Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων

Η Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο, με την επιφύλαξη τυχόν ειδικότερων κατά περίπτωση Πολιτικών, οι οποίες εφαρμόζονται σε μία ή περισσότερες Εταιρείες του Ομίλου ως αποτέλεσμα πρόσθετων απαιτήσεων που επιβάλλονται από το σχετικό εθνικό κανονιστικό πλαίσιο.

Συγκεκριμένα, η Πολιτική στοχεύει:

- Στην πρόληψη περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων οι οποίες μπορεί να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των Πελατών ή των δυνητικών Πελατών κατά την παροχή τραπεζικών και/ή επενδυτικών υπηρεσιών.
- Στην εφαρμογή διαδικασιών για τη διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα για τον χειρισμό τέτοιων περιπτώσεων και τη διασφάλιση των συμφερόντων των Πελατών.
- Στη θέσπιση μηχανισμών ελέγχου οι οποίοι επιτρέπουν τη συνολική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και του επιπέδου συμμόρφωσης της Τράπεζας με το αντίστοιχο πλαίσιο.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε ένα σαφώς καθορισμένο σύνολο εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων της Τράπεζας σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα, των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών στο πλαίσιο συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης. Είναι διαθέσιμη, μέσω των εσωτερικών διαύλων διακυβέρνησης, σε όλους τους Εργαζομένους που υπάγονται σε αυτήν και αποτελεί μέρος του υποχρεωτικού πλαισίου πολιτικής με το οποίο Εργαζόμενοι οφείλουν να συμμορφώνονται.

Οι νέοι Εργαζόμενοι ενημερώνονται επίσης κατά την ένταξή τους στην εταιρεία και υποχρεούνται να υποβάλλουν γνωστοποιήσεις σχετικά με εξωτερικά συμφέροντα ή σχέσεις. Κατά την πρόσληψη νέων Εργαζομένων, η Alpha Bank λαμβάνει υπόψη τυχόν υφιστάμενα επιχειρηματικά, χρηματοοικονομικά και άλλα συμφέροντα, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Η Πολιτική καλύπτει περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, είτε δυνητικές είτε επιβεβαιωμένες. Οι Εργαζόμενοι της Τράπεζας μπορούν να ζητούν συμβουλές από την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης όσον αφορά την αξιολόγηση μιας πιθανής περίπτωσης σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και οδηγίες για τα κατάλληλα μέτρα θεραπείας.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου όπως αυτές ορίζονται, μεταξύ άλλων, στον σχετικό νόμο περί ανωνύμων εταιρειών, στον νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης, στην Οδηγία MiFID II, στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής 243/7.7.2025 της ΤτΕ, καθώς και στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου.

Η παρακολούθηση της Πολιτικής πραγματοποιείται μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο ορίζει:

- την οργανωτική δομή, τον διαχωρισμό καθηκόντων, τον διπλό έλεγχο και την ελεγχόμενη πρόσβαση σε πληροφορίες,
- τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων για την αναγνώριση και αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με δραστηριότητες, διαδικασίες και συστήματα,
- την περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, και
- τους ανεξάρτητους ρόλους των Επιχειρησιακών Περιοχών Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και Εσωτερικού Ελέγχου.

Επιπλέον, η Πολιτική περιγράφει συνοπτικά τις διαδικασίες που ακολουθεί η Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την αξιολόγηση και διαχείριση των περιπτώσεων συγκρούσεων συμφερόντων οι οποίες της αναφέρονται, συμπεριλαμβανομένων της τεκμηρίωσης, των σταδίων έρευνας, των διορθωτικών μέτρων, της παραπομπής στην Ανώτερη Διοίκηση ή στην Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και της τήρησης Μητρώου Συγκρούσεων Συμφερόντων για τη διασφάλιση της συνεχούς παρακολούθησης και ορθής εφαρμογής της Πολιτικής.

Πολιτική για τις Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Πολιτική καλύπτει ένα σύνολο αρχών και εσωτερικών διαδικασιών που στοχεύουν στον περιορισμό του κινδύνου «σύγκρουσης συμφερόντων» σε περιπτώσεις όπου τα «ίδια συμφέροντα» των «Συνδεδεμένων Μερών» ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα της Τράπεζας. Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο του Ομίλου. Για τις Τράπεζες και τα Καταστήματα με έδρα στο εξωτερικό, οι διατάξεις της παρούσας Πολιτικής μπορεί να προσαρμόζονται ανάλογα, σε περιπτώσεις όπου οι τοπικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις υπερισχύουν των απαιτήσεων της παρούσας Πολιτικής. Τέτοιες διαφοροποιήσεις πρέπει να κοινοποιούνται στην Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας. Οι Εταιρείες του Ομίλου μπορούν αντίστοιχα να προσαρμόζουν τα όρια των συναλλαγών υπό εξέταση, βάσει του μεγέθους τους και του είδους των δραστηριοτήτων τους, μετά την υποβολή σχετικής πρότασης στη Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και την εξασφάλιση των απαραίτητων εγκρίσεων. Η Πολιτική τελεί υπό αναθεώρηση ώστε να ενσωματώσει την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 243.7/7/2025 της ΤτΕ.

Η παρακολούθηση της Πολιτικής πραγματοποιείται από την Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία τηρεί το μητρώο των Συνδεδεμένων Μερών, εξετάζει τις συναλλαγές που ταξινομούνται σύμφωνα με την Πολιτική ώστε να διασφαλίσει ότι πληρούν τις κανονιστικές απαιτήσεις, και ασκεί συνεχή εποπτεία μέσω συστημικής παρακολούθησης. Τα ευρήματα και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται ανά εξάμηνο στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο, εξασφαλίζοντας τη συστηματική εποπτεία και την παραπομπή σε ανώτερο επίπεδο, όπου απαιτείται.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σύμφωνα με το κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο που αναφέρεται ρητά σε αυτήν, συμπεριλαμβανομένων του Νόμου 4548/2018 περί εταιρικής διακυβέρνησης και συνδεδεμένων μερών, του Νόμου 4261/2014, την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 243/7.7.2025 της ΤτΕ, του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου, των ΔΠΧΑ (συμπεριλαμβανομένου του ΔΛΠ 24 Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών) και των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΒΑ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

Κατά τον καθορισμό της Πολιτικής, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα των βασικών ενδιαφερόμενων μερών της. Αυτό αντανακλάται σε διασφαλίσεις που εξασφαλίζουν την ίση μεταχείριση των μετόχων, την εκτέλεση των συναλλαγών σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς και την πρόληψη προνομιακών ή καταχρηστικών πρακτικών που αφορούν συνδεδεμένα μέρη, προστατεύοντας έτσι την χρηματοοικονομική ακεραιότητα της Τράπεζας καθώς και τα συμφέροντα των μειοψηφούντων μετόχων και των Πελατών.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις συναλλαγές των Συνδεδεμένων Μερών και εφαρμόζει τους κατάλληλους ελέγχους, ώστε να εντοπίζει τυχόν αποκλίσεις στην εφαρμογή της Πολιτικής ή τυχόν συναλλαγές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων.

Πιο συγκεκριμένα, η ανωτέρω Επιχειρησιακή Περιοχή εξετάζει τις συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη οι οποίες έχουν ολοκληρωθεί, προκειμένου να επαληθεύσει τη συμμόρφωση των αρχών και διαδικασιών που εφαρμόστηκαν με αυτές που ορίζονται από τις διατάξεις της Πολιτικής. Σε περίπτωση που προκύψουν ενδείξεις μη συμμόρφωσης με τις διατάξεις που ορίζονται στην Πολιτική, οι αντίστοιχες συναλλαγές κοινοποιούνται στην Επιτροπή Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διορθωτικών μέτρων τα οποία κρίνονται απαραίτητα. Οι Επιχειρησιακές Περιοχές, συμπεριλαμβανομένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, των Πιστωτικών Λειτουργιών, καθώς και τα εποπτικά όργανα, όπως η Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνουν την Πολιτική και τις επικαιροποιήσεις της μέσω επίσημων εσωτερικών διαύλων επικοινωνίας. Επιπλέον, τα άτομα που έχουν αναγνωριστεί ως Συνδεδεμένα Μέρη ενημερώνονται για τις υποχρεώσεις τους μέσω υποχρεωτικών δηλώσεων και περιοδικών ενημερώσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι κατανοούν τις απαιτήσεις που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή της Πολιτικής.

Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT)

Ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) είναι η πιθανότητα ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιηθεί για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περιλαμβάνει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση της πιθανότητας τα προϊόντα, οι υπηρεσίες, οι Πελάτες ή οι δραστηριότητες του ιδρύματος να χρησιμοποιηθούν για παράνομες χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Τα βασικά στοιχεία για την αξιολόγηση του Κινδύνου AML περιλαμβάνουν τον κίνδυνο Πελάτη, τον γεωγραφικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προϊόντος και τον κίνδυνο διαύλου.

Ο κίνδυνος ML/TF αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του ευρύτερου πλαισίου συμμόρφωσης της Alpha Bank Ελλάδος και απαιτεί ισχυρά συστήματα για την αξιολόγηση, τον εντοπισμό, την αναφορά και τον μετριασμό των κινδύνων, σε ευθυγράμμιση με τα πρότυπα και τις κανονιστικές απαιτήσεις που ισχύουν διεθνώς.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή AML/CFT αναπτύσσει και εφαρμόζει το πλαίσιο αξιολόγησης για τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ML) και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (FT) εντός της Τράπεζας. Στις βασικές της αρμοδιότητες περιλαμβάνονται οι εξής:

- Ανάπτυξη και εφαρμογή Πολιτικής AML/CFT
- Παρακολούθηση και επιτήρηση Συναλλαγών
- Αναφορές ύποπτων δραστηριοτήτων
- Εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση
- Συνεργασία και υποβολή αναφορών

Η Alpha Bank δεν έχει θέσει σχετικούς στόχους σε σχέση με τις προαναφερθείσες Πολιτικές, ωστόσο ο Όμιλος προβαίνει σε διάφορες δράσεις για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών του.

Δράσεις

Το 2025, ο Όμιλος πραγματοποίησε διάφορες δράσεις σχετικές με την επίπτωση «Συμβολή στη διαφάνεια και το κράτος δικαίου» και τον κίνδυνο AML/CFT που αναγνωρίστηκε στο πλαίσιο της διπλής αξιολόγησης σημαντικότητας. Ειδικότερα, οι δράσεις AML/CFT επικεντρώθηκαν στις ακόλουθες προτεραιότητες:

Βελτιώσεις ελέγχου Πελάτη (KYC/ Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη)

- Προσαρμογή πολιτικών και διαδικασιών για την **ικανοποίηση κανονιστικών απαιτήσεων**,
- έναρξη ειδικών εκστρατειών για Πελάτες με **ελλείψεις στα στοιχεία Εξακρίβωσης Ταυτότητας Πελάτη (Ελεγχος KYC)**,
- ορισμός σημείων ελέγχου για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων **KYC στην πρώτη γραμμή άμυνας (1LoD)**,
- συνεχής επικαιροποίηση και βελτίωση του **υλικού εκπαίδευσεων AML**,
- ενίσχυση των συστημικών ελέγχων για **υφιστάμενους Πελάτες που αποκτούν νέα προϊόντα**.

Οι ολοκληρωμένες βελτιώσεις στους ελέγχους Εξακρίβωσης Ταυτότητας Πελάτη / Δέουσας Επιμέλειας Πελάτη έχουν σχεδιαστεί για να απλοποιήσουν τις διαδικασίες πιστοποίησης και επαλήθευσης, να μειώσουν τους κινδύνους και να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση για όλες τις κατηγορίες Πελατών. Αυτή η προσέγγιση θα συμβάλει στην αποτελεσματικότερη ένταξη νέων Πελατών, στη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων και στην ενίσχυση της μείωσης των κινδύνων, ενώ επίσης ευθυγραμμίζεται με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Επιπλέον, οι ενημερώσεις θα συνεχιστούν έως το 2026.

Παρακολούθηση συναλλαγών και διαχείριση αναφορών ύποπτων συναλλαγών

- Ιεράρχηση των ειδοποιήσεων με βάση τα προφίλ κινδύνου,
- ενίσχυση της ακρίβειας και της έγκαιρης ανίχνευσης ύποπτων δραστηριοτήτων.

Αναμενόμενο αποτέλεσμα αυτών των ενεργειών είναι η ταχύτερη ανίχνευση πιθανών ύποπτων δραστηριοτήτων και η αποτελεσματικότερη υποβολή αναφορών STR.

Βελτιώσεις συστημάτων Πληροφορικής & εργαλείων Data Analytics

- Ενσωμάτωση νέων παραγόντων υψηλού κινδύνου και βαθμονόμηση των υφιστάμενων για τη βελτίωση της μεθοδολογίας CRR,
- βελτιστοποίηση του Εργαλείου Ελέγχου Κυρώσεων (Siron Embargo) με την εισαγωγή λειτουργικότητας διπλού ελέγχου για συναλλαγές με τη χρήση συγκεκριμένων κριτηρίων βάσει κινδύνου,
- ευθυγράμμιση των πλατφορμών AML και των βασικών τραπεζικών συστημάτων με το νέο Κανονισμό για τις Άμεσες Μεταφορές Πίστωσης σε Ευρώ στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA).

Αναμενόμενο αποτέλεσμα αυτών των ενεργειών είναι η ενίσχυση της μείωσης των κινδύνων και η πλήρης συμμόρφωση με τον νέο κανονισμό, με παράλληλη διασφάλιση της ομαλής επεξεργασίας των άμεσων πληρωμών σε συνεχή βάση.

Διακυβέρνηση, έλεγχος και διασφάλιση

Επέκταση της παρακολούθησης δεύτερης γραμμής μέσω συχνότερων και πιο λεπτομερών ανασκοπήσεων των δεικτών KRI, παράλληλα με την εισαγωγή μηνιαίων ανασκοπήσεων της επίδοσης σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές.

Αυξημένη εποπτεία και σαφέστερη κατανόηση των επιπέδων κινδύνου στο σύνολο του οργανισμού, με αποτέλεσμα την ταχύτερη αναγνώριση και μετριασμό πιθανών προβλημάτων, σε συνεχή βάση.

Επικαιροποιημένη μεθοδολογία AML BWRA

Εφαρμόστηκε βελτιωμένη μεθοδολογία για την αξιολόγηση του κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης (BWRA), συμπεριλαμβανομένης της βαθύτερης ενσωμάτωσης των εσωτερικών ελέγχων και των στρατηγικών μετριασμού του κινδύνου. Βελτιωμένη λήψη αποφάσεων βάσει κριτηρίων κινδύνου και σαφέστερη εστίαση σε τομείς που απαιτούν τη μεγαλύτερη προσοχή για τον μετριασμό των κινδύνων, σε συνεχή βάση.

Ανάλυση εντοπισμού ελλείψεων για το νέο Πακέτο Κανονισμών AML της ΕΕ

Ολοκληρωμένη ανάλυση εντοπισμού ελλείψεων για τους νέους Κανονισμούς AML της ΕΕ, με σκοπό την αξιολόγηση των τρεχουσών πρακτικών και τον προσδιορισμό των απαιτούμενων επικαιροποιήσεων. Πλήρης ευθυγράμμιση με το νέο κανονιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας ότι όλες οι Επιχειρηματικές Μονάδες ικανοποιούν τα πιο πρόσφατα πρότυπα συμμόρφωσης.

Η ανάλυση και τα αρχικά σχέδια δράσης αναμένεται να ολοκληρωθούν έως το δεύτερο τρίμηνο του 2026.

Εκπαιδεύσεις

Εκπαιδεύσεις σε θέματα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

Όλοι οι νέοι Εργαζόμενοι ενημερώνονται ρητά για τις βασικές εσωτερικές Πολιτικές της Alpha Bank κατά την πρόσληψή τους και υποχρεούνται να τις μελετήσουν ως μέρος της διαδικασίας ένταξής τους. Οι δια ζώσης εκπαιδεύσεις πραγματοποιούνται από την Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης για όλους τους νέους Εργαζομένους, ανεξάρτητα από το ιεραρχικό τους επίπεδο, καλύπτοντας θέματα όπως η κουλτούρα συμμόρφωσης, ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, η Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών, η διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και οι αρχές για την καταπολέμηση της διαφθοράς και δωροδοκίας. Αυτές οι εκπαιδεύσεις ενισχύουν το επίπεδο ενημέρωσης σχετικά με τους διαθέσιμους διαύλους αναφοράς παρατυπιών, παραλείψεων, αδικημάτων και παραβάσεων των Πολιτικών. Επιπλέον, όλοι οι Εργαζόμενοι της Τράπεζας και των θυγατρικών της συμμετέχουν σε υποχρεωτικά προγράμματα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης που αφορούν την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες / της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT), τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, την Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, και την Πολιτική

και Διαδικασίες Αναφορών. Οι εκπαιδεύσεις αυτές πραγματοποιούνται σε ετήσια βάση. Μέσω των εξ αποστάσεως μαθημάτων, οι Εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση σε ψηφιακό υλικό, διαδραστικό περιεχόμενο και ερωτηματολόγια, που έχουν σχεδιαστεί για να ενισχύσουν την κατανόηση και να εξασφαλίσουν την πλήρη αφομοίωση των κανονιστικών και εσωτερικών απαιτήσεων. Η επιτυχής ολοκλήρωση αυτών των υποχρεωτικών εκπαιδεύσεων ενσωματώθηκε στους βασικούς δείκτες επίδοσης που έχουν σχεδιαστεί για τα εργαλεία βαθμολόγησης των Επιχειρηματικών Περιοχών. Παρόλο που δεν υπάρχει χωριστή Πολιτική Εκπαίδευσης, σχετικές διατάξεις περιλαμβάνονται στις ισχύουσες Πολιτικές.

Όσον αφορά τη σύγκρουση συμφερόντων, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί τακτικές εκπαιδεύσεις για να ενισχύσει την ευαισθητοποίηση των Εργαζομένων σχετικά με όλους τους κινδύνους που μπορεί να προκύψουν από πιθανές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και για να διασφαλίσει την κατανόηση εκ μέρους των Εργαζομένων των ευθυνών που οι ίδιοι φέρουν.

Πραγματοποιούνται δια ζώσης εκπαιδεύσεις για όλες τις νέες προσλήψεις/εντάξεις Εργαζομένων, με σκοπό την ευαισθητοποίησή τους σε θέματα σύγκρουσης συμφερόντων και παραβάσεων της Πολιτικής, μέσω των διαθέσιμων διαύλων αναφοράς. Σχεδιάζεται επιπλέον εξ αποστάσεως εκπαίδευση που θα καλύπτει την Πολιτική και θα απευθύνεται σε όλους τους υπαλλήλους της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών της.

Όσον αφορά στα θέματα AML/CFT, η Τράπεζα και οι Εταιρείες του Ομίλου παρέχουν στους Εργαζομένους τους προγράμματα εκπαίδευσης, συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων μέσω διαδικτύου, ενώ μία εξειδικευμένη εκπαίδευση παρέχεται στην Επιχειρησιακή Περιοχή AML/CFT, καθώς και στον Money Laundering Reporting Officer και τον Υποδιευθυντή.

Τα προγράμματα εκπαίδευσης που παρέχονται στους Εργαζομένους περιλαμβάνουν:

- Ενημέρωση των Λειτουργών για θέματα της νομοθεσίας και για τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις ισχύουσες διατάξεις και τις διαδικασίες που υιοθετεί η Τράπεζα ή η εταιρεία του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με θέματα όπως η ταυτοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας των Πελατών, η τήρηση αρχείων και οι εσωτερικές αναφορές.
- Κατάλληλη προσαρμογή του χρόνου υλοποίησης, της διάρκειας και του περιεχομένου των προγραμμάτων εκπαίδευσης, ανάλογα με την κατηγορία και τη θέση του Προσωπικού.
- Επανάληψη, σε τακτά χρονικά διαστήματα, των προγραμμάτων εκπαίδευσης προκειμένου να διασφαλιστεί η κατανόηση εκ μέρους του Προσωπικού των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους και η συνεχής ενημέρωσή τους για όλες τις νέες εξελίξεις.

Ο Money Laundering Reporting Officer είναι αρμόδιος για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της εκπαίδευσης των Εργαζομένων κατά του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Κατά τη διάρκεια του 2025, 4.226 Εργαζόμενοι της Alpha Bank και των ελληνικών θυγατρικών της ολοκλήρωσαν με επιτυχία το υποχρεωτικό δίωρης διάρκειας πρόγραμμα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης «AML awareness», που κυκλοφόρησε πρώτη φορά τον Δεκέμβριο του 2023.

Σημειώνεται ότι η προαναφερθείσα εκπαίδευση αναθεωρήθηκε σύμφωνα με τις αλλαγές στον Κανονισμό AML/CFT και θα πραγματοποιηθεί για το σύνολο των Εργαζομένων της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών εταιρειών κατά το 2026.

Επίσης, 248 Εργαζόμενοι της Τράπεζας παρακολούθησαν την εκπαίδευση «AML, Έλεγχος και Διαχείριση Κινδύνων», ένα πρόγραμμα ειδικά σχεδιασμένο για το Δίκτυο Καταστημάτων.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας συνεχίζει να ενσωματώνει τις Πολιτικές του Ομίλου, ηθικές προσδοκίες, μια ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων και την συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο. Το σχετικό πρόγραμμα εκπαίδευσης είναι υποχρεωτικό για όλο το Προσωπικό, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετείχε σε μία παρουσίαση του επικαιροποιημένου Κώδικα. Κατά τη διάρκεια του 2025, στην σχετική εκπαίδευση συμμετείχαν 5.616 Εργαζόμενοι της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών της. Περισσότερες πληροφορίες δίνονται στην ενότητα [S1-1] «Πολιτικές σχετικά με το οικείο εργατικό δυναμικό».

Τέλος, τον Ιούνιο του 2025, κυκλοφόρησε το πρόγραμμα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης «Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών». Μέχρι τις 31.12.2025, 3.943 Εργαζόμενοι της Τράπεζας και των θυγατρικών της είχαν ολοκληρώσει την παρακολούθηση του προγράμματος.

Εκπαιδεύσεις σε θέματα Πρόληψης της Διαφθοράς και Δωροδοκίας (ABC)

Βασικό στοιχείο της εφαρμογής του Πλαισίου Πρόληψης της Διαφθοράς και Δωροδοκίας η υλοποίηση ειδικών προγραμμάτων κατάρτισης. Αυτά περιλαμβάνουν τόσο ενότητες εξ αποστάσεως εκπαίδευσης όσο και δια ζώσης συνεδρίες που διοργανώνονται από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το 2025, η Τράπεζα ανέπτυξε και υλοποίησε το πρόγραμμα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης για την Πρόληψη της Διαφθοράς και Δωροδοκίας, το οποίο είναι υποχρεωτικό για όλους τους Εργαζομένους της Τράπεζας και των Ελληνικών θυγατρικών της, όλων των ιεραρχικών επιπέδων. Επιπλέον, κάθε νεοπροσλαμβανόμενος υποχρεούται, κατά την ένταξή του, να ολοκληρώσει με επιτυχία το πρόγραμμα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης, καθώς και το ερωτηματολόγιο κατανόησης που περιλαμβάνεται σε αυτό. Προκειμένου να ενισχυθεί το πλαίσιο εκπαίδευσης, η επιτυχής ολοκλήρωση αυτής της υποχρεωτικής εκπαίδευσης ενσωματώθηκε στους βασικούς δείκτες επίδοσης που έχουν σχεδιαστεί για τα εργαλεία βαθμολόγησης των Επιχειρηματικών Περιοχών.

Πραγματοποιούνται δια ζώσης εκπαιδεύσεις για όλους τους νέους Εργαζομένους, με σκοπό την ευαισθητοποίησή τους σχετικά με την αντίστοιχη Πολιτική, καθώς και με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Καλύφθηκαν διάφορα θέματα όπως ο ορισμός της διαφθοράς και της δωροδοκίας, οι διατάξεις της σχετικής Πολιτικής του Ομίλου Alpha Bank και οι υποχρεώσεις που προκύπτουν για το Προσωπικό του Ομίλου, ζητήματα σχετικά με τα δώρα και τη φιλοξενία, η αλληλεπίδραση με δημόσιους αξιωματούχους, η χρήση Εταιρικών Καρτών, οι διαθέσιμοι δίαυλοι αναφοράς παρατυπιών και παραβάσεων της Πολιτικής, καθώς και η επιχειρηματική κουλτούρα του Ομίλου έναντι της διαφθοράς και δωροδοκίας.

Όσον αφορά το συνολικό εκπαιδευτικό έργο κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, η σύνθεση των Εργαζομένων που συμμετείχαν σε εκπαιδεύσεις σχετικές με την Πρόληψη της Διαφθοράς και Δωροδοκίας ήταν η εξής:

- 657 διοικητικά στελέχη,
- 59 μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, και
- 3.856 άλλοι Εργαζόμενοι.

Η εκπαίδευση περιλάμβανε 1 ώρα διδασκαλίας στην τάξη σε σύνολο 11 εκπαιδευτικών συναντήσεων, καθώς και περίπου 7 ώρες (συνολικά) εκμάθησης με χρήση υπολογιστή. Τα θέματα που εξετάστηκαν περιλάμβαναν τους ορισμούς της διαφθοράς, τις απαιτήσεις πολιτικής και τις διαδικασίες που αφορούν τις υπόνοιες και τον εντοπισμό. Δεν υπάρχουν σημαντικές μεθοδολογίες και σημαντικές παραδοχές ως βάση για τους ανωτέρω δείκτες μέτρησης που σχετίζονται με την εκπαίδευση.

[G1-4] Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Το 2025 οι μηχανισμοί της Alpha Bank κατέγραψαν ένα περιστατικό εσωτερικής απάτης, το οποίο οδήγησε στην απόλυση δύο (2) Εργαζομένων. Η Alpha Bank δεν έχει αντιμετωπίσει καταδίκες ή πρόστιμα για παραβίαση της νομοθεσίας περί καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Παράρτημα

Πίνακας 66 ESRS 2 Γενικά - Πίνακας ευρετηρίου

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
[BP-1] Γενική βάση για την κατάρτιση εκθέσεων βιωσιμότητας
[BP-2] Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις
[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
[GOV-2] Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης
[GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων
[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια
[GOV-5] Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας
[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
[SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών
[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
[IRO-2] Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από τη Έκθεση Βιωσιμότητας της επιχείρησης
ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
Γνωστοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας»)
ESRS E1 ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ
[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής
[E1.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[E1-2] Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή
[E1-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις Πολιτικές για την κλιματική αλλαγή
[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή
[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
[E1-6] Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
[E1-7] Απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου και έργα μετριασμού των αερίων του θερμοκηπίου που χρηματοδοτούνται μέσω πιστωτικών μορίων άνθρακα – Μ/Ε
[E1-8] Εσωτερική τιμολόγηση άνθρακα - Μ/Ε
[E1-9] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα
ESRS E4 ΒΙΟΠΟΙΚΙΛΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
[E4.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[E4-1] Σχέδιο μετάβασης και συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
[E4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
[E4-4] Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
[E4-5] Δείκτες μέτρησης αντικτύπου που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα – Μ/Ε
[E4-6] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα
ESRS E5 ΧΡΗΣΗ ΠΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΥΚΛΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ
[E5-1] Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
[E5-2] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
[E5-3] Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
[E5-4] Εισροές πόρων – Μ/Ε
[E5-5] Εκροές πόρων – Μ/Ε
[E5-6] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
ESRS S1 ΟΙΚΕΙΟ ΕΡΓΑΤΙΚΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ
[S1.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
[S1-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις
[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλυσι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλυσι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους
[S1-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
[S1-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών
[S1-6] Χαρακτηριστικά των εργαζομένων του Ομίλου Alpha Bank
[S1-7] Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης – Μ/Ε
[S1-8] Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος
[S1-9] Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας
[S1-10] Επαρκείς μισθοί – Μ/Ε
[S1-11] Κοινωνική προστασία
[S1-12] Άτομα με αναπηρίες – Μ/Ε
[S1-13] Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων
[S1-14] Σύστημα Υγείας και Ασφάλειας
[S1-15] Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής – Μ/Ε
[S1-16] Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) – Μ/Ε

[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων
ESRS S4 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ
[S4.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
[S4-1] Πολιτικές σχετικές με τους Πελάτες
[S4-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις
[S4-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες
[S4-4] Ανάλυση δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
[S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών
Επιπλέον πληροφορίες- Entity Specific
Συμβολή σε Υγιείς Οικονομίες
[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
[G1-2] Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές – M/E
[G1-3] Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας
[G1-4] Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
[G1-5] Πολιτική επιρροή και δραστηριότητες εκπροσώπησης συμφερόντων – M/E
[G1-6] Πρακτικές πληρωμών – M/E

Κατάλογος συντομογραφιών

AML/CFT: Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
ΔΣ: Διοικητικό Συμβούλιο
Κ&Π: Κλίμα και Περιβάλλον
CGSNC: Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
EKE: Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη
CSRD: Οδηγία για την Εταιρική Έκθεση Βιωσιμότητας
DE&I: Διαφορετικότητα, Ισότητα και Συμπερίληψη
DMA: Διπλή Αξιολόγηση Σημαντικότητας
EBA: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ESRS: Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας
GRI: Πρωτοβουλία Παγκόσμιας Αναφοράς
IEA: Διεθνής Οργανισμός Ενέργειας
ΜΚΟ: Μη Κυβερνητική Οργάνωση
NZBA: Συμμαχία Τραπεζών για Μηδενικές Εκπομπές
PCAF: Συνεργασία για Χρηματοοικονομική Λογιστική Άνθρακα
RAF: Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων
RCSA: Αυτοαξιολόγηση Κινδύνων και Ελέγχων
SASB: Συμβούλιο Προτύπων Λογιστικής Βιωσιμότητας
PBX: Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων
TCFD: Ομάδα Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις σχετικά με το Κλίμα
UNEP FI: Χρηματοδοτική Πρωτοβουλία του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον
M/E: Μη Εφαρμόσιμο

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΣΙΤΣΙΡΑΓΚΟΣ
Α.Δ.Τ. Α 00808440

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ Α 02206685

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Νόμοι

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018 το ν.4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα» ή η «Alpha Bank») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2025. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2025.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

B1.

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/-/media/AlphaGr/Files/Group/etairiki-diakybernisi/corporate-governance-code-june-2020-gr.PDF>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Τράπεζας: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου με τον Κώδικα, 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.

B2.

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

Η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, χωρίς καμία εξαίρεση.

B3.

Επικαιροποίηση Εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2025

Κατά το 2025, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Επιπρόσθετα, επικαιροποιήθηκε ο Κανονισμός Εσωτερικής Διακυβέρνησης. Επιπλέον, επισκοπήθηκαν και επικαιροποιήθηκαν οι πολιτικές που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση, με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Στις εν λόγω Πολιτικές περιλαμβάνονται η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της, η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και η Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

B4.
Εταιρική Διακυβέρνηση σε επίπεδο Ομίλου

Στη διάρκεια του 2025 οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πραγματοποίησαν συναντήσεις με τις Επιτροπές των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών. Η εν λόγω συνεργασία ήταν καίριας σημασίας, καθώς επισκοπήθηκαν οι Ετήσιες και οι Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών των θυγατρικών, διασφαλίζοντας ότι ασκούνται αποτελεσματικά οι αρμοδιότητες των εν λόγω οργάνων.

Εκτός από τις εν λόγω εργασίες επισκόπησης, πραγματοποιήθηκαν συζητήσεις σχετικά με τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου και τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

B5.
Σημαντικότερα Γεγονότα του Έτους 2025
Τοποθέτηση δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με βάση τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, στη συνεδριάσή του στις 27.2.2025, σε συνέχεια των παραιτήσεων των κ.κ. Σπύρου Ν. Φιλάρτου και Ευθύμιου Ο. Βιδάλη με ημερομηνία ισχύος την προαναφερθείσα ημερομηνία, τοποθέτησε: (i) τον Deputy CEO, κ. Λάζαρο Α. Παπαγαρυφάλλου, ως Εκτελεστικό Μέλος σε αντικατάσταση του Εκτελεστικού Μέλους, κ. Σπύρου Ν. Φιλάρτου και (ii) την κ. Annalisa G. Areni ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε αντικατάσταση του Μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Ευθύμιου Ο. Βιδάλη. Η θητεία των εκλεγέντων Μελών ορίστηκε από τις 27.2.2025 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας των Μελών που αντικαθιστούν.

Επίσης, η Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 12.6.2025 αποφάσισε την τοποθέτηση του κ. J.-H.-F.G. Umbgrove ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ολοκλήρωση της συγχώνευσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. με την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Στις 27.6.2025 η Alpha Bank ανακοίνωσε στο επενδυτικό κοινό ότι ολοκληρώθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») από την Alpha Bank (εφεξής η «Συγχώνευση»), σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, των διατάξεων των άρθρων 6-21 και 140 του ν. 4601/2019, των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, η οποία εγκρίθηκε σύμφωνα με την απόφαση της Αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Μετόχου της Τράπεζας στις 12.6.2025 και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας στις 23.6.2025.

Ως εκ τούτου, η Alpha Bank υποκαταστάθηκε εκ του νόμου ως καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της Εταιρείας, ενώ η Εταιρεία λύθηκε χωρίς να τεθεί υπό εκκαθάριση και έπαυσε να υπάρχει, ενώ οι μετοχές της διαγράφηκαν από το Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής το «Χ.Α.»). Οι μετοχές της Alpha Bank που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της ρυθμιζόμενης αγοράς του Χ.Α. και οι Μέτοχοι της Εταιρείας κατέστησαν Μέτοχοι της Alpha Bank με τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατείχαν πριν από τη Συγχώνευση.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και την έναρξη διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση στην ιστοσελίδα <https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2025/20250627-etairiki-anakoinosi.pdf>

Η UniCredit αυξάνει το ποσοστό της στην Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Σε συνέχεια των σχετικών ανακοινώσεων της Alpha Bank με ημερομηνία 1.7.2025, 29.8.2025, 30.10.2025 και 13.11.2025, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3556/2007, στις 9.1.2026 η Alpha Bank ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, σύμφωνα με την από 9.1.2026 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. (η «UniCredit») στο πλαίσιο του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, στις 5.1.2026, η UniCredit προχώρησε στην εξάσκηση χρηματοοικονομικών μέσων, με αποτέλεσμα την αύξηση της άμεσης συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank, η οποία ανήλθε σε 689.860.498 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 29,796% επί του συνόλου δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ανακοίνωση <https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/Corporate-Announcements/2026/20260109-etairiki-anakoinosi.pdf>

Ολοκλήρωση της εξαγοράς της FlexFin Ltd

Σε συνέχεια της από 28.1.2025 ανακοίνωσής της, η Alpha Bank ανακοίνωσε στις 5.8.2025 ότι η 100% ελεγχόμενη θυγατρική της Alpha Holding Α.Ε. ολοκλήρωσε την εξαγορά του 100% της FlexFin Ltd, μητρικής εταιρείας κατά 100% της FlexFin Ε.Π.Ε.Υ.

Ανακοινώθηκε επίσης ότι η Alpha Bank προτίθεται να συγχωνεύσει τις δραστηριότητες πρακτορεύσεων (factoring) στην Ελλάδα, που σήμερα υλοποιούνται από την ABC FACTORS και τη FlexFin, που είναι και οι δύο 100% θυγατρικές της Alpha Holding, υπό μία εταιρική οντότητα, κατόπιν λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και συναινέσεων.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της εξαγοράς της AXIA Ventures Group Ltd

Η Alpha Bank μαζί με την πλήρως ελεγχόμενη θυγατρική της Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. (η "Alpha Finance") ανακοίνωσαν στις 16.12.2025 την επιτυχή ολοκλήρωση της εξαγοράς του 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της AXIA Ventures Group Ltd (η "AXIA"), μετά την πλήρωση όλων των συνήθων προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένης της λήψης των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων.

Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η AXIA θα συγχωνευτεί με την Alpha Finance και τη Μονάδα Investment Banking της Alpha Bank, δημιουργώντας μία κορυφαία πλατφόρμα Επενδυτικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών στην περιοχή. Η ανώτερη διοίκηση της AXIA αναλαμβάνει μακροπρόθεσμους ηγετικούς ρόλους εντός της ενοποιημένης πλατφόρμας και του Ομίλου, εξασφαλίζοντας συνέχεια και ισχυρή στρατηγική ευθυγράμμιση. Η συναλλαγή είναι πλήρως ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική της Alpha Bank για επέκταση των δραστηριοτήτων που αποφέρουν έσοδα, ενίσχυση των δυνατοτήτων της στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής και των κεφαλαιαγορών, καθώς και περαιτέρω ενίσχυση των υπηρεσιών που προσφέρει σε εταιρικούς και σε θεσμικούς Πελάτες.

Εξαγορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της AstroBank

Η Alpha Bank ανακοίνωσε στις 3.11.2025 ότι η 100% έμμεση θυγατρική της Alpha Bank Cyprus Ltd, καθώς και λοιπές Εταιρίες του Ομίλου της Alpha Bank ολοκλήρωσαν την εξαγορά κατ' ουσίαν του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της AstroBank, καθώς και την απόκτηση του Προσωπικού της.

B6.

Προτεραιότητες για το Έτος 2026

Για το έτος 2026, παραθέτουμε ορισμένες από τις βασικές προτεραιότητες εταιρικής διακυβέρνησης στις οποίες θα εστιάσουμε. Αυτές θα κατευθύνουν τις προσπάθειές μας για βελτίωση των πρακτικών διακυβέρνησης και θα διασφαλίσουν ότι παραμένουμε εναρμονισμένοι με τις πιο πρόσφατες ρυθμιστικές εξελίξεις.

Πρωτίστως, το 2026 θα λάβει χώρα η εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, δεδομένου ότι η θητεία του είναι τετραετής, σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως ορίστηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 22.7.2022, και δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συγκληθεί η επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Επιπρόσθετα, θα εργαστούμε για την περαιτέρω βελτίωση της διαφοροποίησης εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης.

Θα επισκοπήσουμε επίσης τα έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας για να βεβαιωθούμε ότι αποτυπώνουν τις πιο πρόσφατες αλλαγές και εξελίξεις ρυθμιστικού χαρακτήρα. Αυτό θα μας βοηθήσει να διατηρήσουμε τη συμμόρφωση και να έχουμε το προβάδισμα έναντι πιθανών προκλήσεων.

Μία ακόμα σημαντική προτεραιότητα είναι η παροχή περαιτέρω εξειδικευμένης κατάρτισης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι συνεχίζουν να διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες και γνώσεις για να λαμβάνουν εμπεριστατωμένες αποφάσεις και να διοικούν αποτελεσματικά την Τράπεζα.

Θα παρακολουθούμε στενά την υιοθέτηση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης από τις Θυγατρικές μας, προκειμένου να διασφαλίζεται συνέπεια και εναρμόνιση σε όλη την Τράπεζα.

Επίσης, δεσμευόμαστε για διαφάνεια όσον αφορά τη συνολική στρατηγική μας, τη σύνθεση και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, τις πρακτικές αποδοχών και τις πρωτοβουλίες για τη βιωσιμότητα. Θα εξακολουθήσουμε να δίνουμε έμφαση στον σχεδιασμό διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Στελεχών και θα συνεχίσουμε να παρακολουθούμε την εφαρμογή της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής. Με τον τρόπο αυτό θα διασφαλίσουμε την ύπαρξη ισχυρού σχεδίου για τη συνέχεια της ηγεσίας.

Θα συνεχίσουμε να ενισχύουμε το Πλαίσιο Αποδοχών μας με στόχο την προσέλκυση και τη διακράτηση κορυφαίων στελεχών με εξαιρετικές ικανότητες, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι οι πρακτικές αποδοχών μας συνάδουν με τους στόχους απόδοσης και ευθυγραμμίζονται με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Επιπλέον, παραμένουμε προσηλωμένοι στην διαρκή επικοινωνία με τους Μετόχους και τους Επενδυτές μας μέσω στοχευμένων κύκλων επαφών. Αυτές οι συνεδρίες θα επικεντρωθούν σε κρίσιμους τομείς όπως παρακολούθηση της Στρατηγικής, η Εταιρική Διακυβέρνηση



(συμπεριλαμβανομένης της δομής του Διοικητικού Συμβουλίου, της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Αποδοχών), καθώς και η Βιωσιμότητα. Στόχος μας είναι να ενσωματώσουμε τα σχόλια των ενδιαφερόμενων μερών στις πρακτικές μας και να διασφαλίσουμε ότι τα πρότυπά μας ανταποκρίνονται στις προσδοκίες τους ή τις υπερβαίνουν.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου 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, μεταξύ άλλων:

- 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 συναλλασσόμενων 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 είναι διαρθρωμένο με βάση το «Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας»: τις επιχειρησιακές και τις λειτουργικές ή υποστηρικτικές Μονάδες (πρώτη γραμμή), τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και τη Μονάδα 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:

- a. 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.
- b. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Διοίκηση, καθώς και με βάση τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
- c. Σε περιοδική βάση από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι διαθέτουν μεγάλη εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο και είναι ανεξάρτητοι 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 Μονάδες 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 καθοριστεί 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.

Γ1.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Σκοπός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση της δυνατότητας της Alpha Bank να δημιουργεί, να προστατεύει και να διατηρεί αξία παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση διασφάλιση, συμβουλές, στοιχεία και προβλέψεις που χαρακτηρίζονται από ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα και βασίζονται σε ανάλυση κινδύνων.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ενισχύει για την Alpha Bank τα κάτωθι:

- την επίτευξη των στόχων της,
- τις διαδικασίες διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου,
- τη λήψη αποφάσεων και την εποπτεία,
- τη φήμη και την αξιοπιστία έναντι των ενδιαφερόμενων μερών της,
- τη δυνατότητα να εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Bank είναι πιο αποτελεσματική όταν:

- Ο εσωτερικός έλεγχος διενεργείται από αρμόδιους επαγγελματίες, σύμφωνα με τα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικού Ελέγχου (IIA) (τα «Πρότυπα»), τα οποία έχουν καθοριστεί με βάση το δημόσιο συμφέρον.
- Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανεξάρτητη και λογοδοτεί άμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Οι εσωτερικοί ελεγκτές είναι απαλλαγμένοι από αθέμιτη επιρροή και δεσμεύονται οι αξιολογήσεις τους να είναι αντικειμενικές.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου τηρεί τα Πρότυπα του Διεθνούς Πλαισίου Επαγγελματικών Πρακτικών του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και εξετάζει τις θεματικές απαιτήσεις με γνώμονα το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, όπως απαιτείται. Η Chief of Internal Audit υποβάλλει περιοδικές αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτατη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Πρότυπα, η οποία θα αξιολογηθεί με βάση ένα πρόγραμμα διασφάλισης και βελτίωσης της ποιότητας. Επιπλέον, εφαρμόζει το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 243/7.7.2025, η οποία ενσωματώνει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενότητα 22 για τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τις σχετικές εσωτερικές Πολιτικές, Διαδικασίες και Κανονισμούς Λειτουργίας.

Η 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 και σε διοικητικό επίπεδο στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση της ανεξάρτητης Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η απόδοση της Chief of Internal Audit επισκοπείται και αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου ενδέχεται να διαβουλευτεί με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλους για τον σκοπό αυτό.

Η 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 Στελεχών της Διοίκησης, σε περιπτώσεις που είναι απαραίτητο. Αυτό δεν θα πρέπει να αποτρέπει την Chief of Internal Audit να αναφέρεται και εντός του πλαισίου των τακτικών γραμμών αναφοράς. Οποτεδήποτε απαιτείται, η Chief of Internal Audit έχει απεριόριστη πρόσβαση και μπορεί να αναφέρεται απευθείας στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να εκφράσει τυχόν προβληματισμούς και να τα ενημερώσει όταν η Τράπεζα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από οποιεσδήποτε εξελίξεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί και η Επιτροπή Ελέγχου υποστηρίζει τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προκειμένου 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 παρουσία και το Προσωπικό του Ομίλου που έχουν σχέση με τη διενέργεια κάθε ελέγχου, υπό την αίρεση της λογοδοσίας για λόγους εμπιστευτικότητας και διασφάλισης αρχείων και πληροφοριών. Αυτή πρέπει να περιλαμβάνει 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 Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ειδικά όσον αφορά τα εργαλεία ελέγχου και τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνων που χρησιμοποιεί, είναι κατάλληλα για το μέγεθος και τις περιοχές που δραστηριοποιείται ο Όμιλος, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το επιχειρησιακό της 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 είναι ανεξάρτητοι από τους ελεγχόμενους και τη Διοίκηση και πρέπει να είναι αντικειμενικοί κατά την επιτέλεση του έργου τους. 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. Η Chief of Internal Audit επιβεβαιώνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση την οργανωτική ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο εύρος των δραστηριοτήτων του 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 ελέγχου της Τράπεζας.

Η Chief of Internal Audit είναι υπεύθυνη, μεταξύ άλλων, 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 επ' αυτού από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της πληρότητας του Ελεγκτικού Χώρου σε επίπεδο Ομίλου.
- Τον κατάλληλο συντονισμό με τους Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου σημαντικών θυγατρικών, προκειμένου να διασφαλίζεται κατάλληλη και ολοκληρωμένη γνωστοποίηση στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με το Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων, τη δραστηριότητα και τα αποτελέσματα του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου.
- Την επισκόπηση και την προσαρμογή του Προγράμματος των 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, καθώς και της γνωστοποίησης των αποτελεσμάτων του ελέγχου και των συστάσεων στα κατάλληλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- Την παροχή έγγραφης ενημέρωσης, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και στη Γενική Διεύθυνση σχετικά με τα σημαντικά ευρήματα και τις συστάσεις του ελέγχου, την πρόοδο της εφαρμογής τους και τον βαθμό στον οποίο το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ανταποκρίνεται στους στόχους του.
- 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 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου εφαρμόζει και προασπίζει τις αρχές της ακεραιότητας, της αντικειμενικότητας, της ικανότητας, της δέουσας επαγγελματικής επιμέλειας και της εμπιστευτικότητας και υποβάλλει περιοδικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορά σχετικά με τη συμμόρφωση με τα Πρότυπα.
- Τη διασφάλιση ότι στη Μονάδα 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 τυχόν επιπτώσεων των περιορισμένων πόρων στο Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων.
- Τη διασφάλιση ότι λαμβάνονται υπόψη αναδυόμενες τάσεις και επιτυχημένες πρακτικές εσωτερικού ελέγχου.
- Τη θέσπιση και τη διασφάλιση της τήρησης πολιτικών και διαδικασιών για την καθοδήγηση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 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. Τυχόν τέτοιες συγκρούσεις θα διευθετούνται ή σε διαφορετική περίπτωση θα γνωστοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα αντίστοιχα Πρότυπα, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α. Εάν απαγορεύεται από τον νόμο ή από κανονισμούς η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να συμμορφωθεί με συγκεκριμένα τμήματα των προτύπων, η 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 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα πρότυπα, ακόμα και εάν συμμορφώνεται επίσης και με πιο περιοριστικές απαιτήσεις που τίθενται από άλλες Εποπτικές Αρχές και από τοπικούς νόμους και κανονισμούς.

- Την υποβολή περιοδικών αναφορών και την απευθείας λογοδοσία στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο όσον αφορά την αξιολόγηση της συνολικής αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Την επιβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση την οργανωτική ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου κάθε παρέμβασης και ενδεχόμενων επιπτώσεων στον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής του εσωτερικού ελέγχου, κατά την εκτέλεση των εργασιών ή/και κατά την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων.

Το βιογραφικό σημείωμα της Chief of Internal Audit είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikisi/dioikisi>).

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, μεταξύ άλλων:

- Πιστοποιεί την ακεραιότητα των διαδικασιών που διασφαλίζουν την αξιοπιστία των μεθόδων και των τεχνικών της Τράπεζας, καθώς και τις παραδοχές και τις πηγές πληροφοριών που χρησιμοποιούνται στα εσωτερικά μοντέλα της (π.χ. υποδείγματα κινδύνου και λογιστικές μετρήσεις). Αξιολογεί επίσης την ποιότητα και τη χρήση ποιοτικών εργαλείων εντοπισμού και αξιολόγησης των κινδύνων, καθώς και των μέτρων που λαμβάνονται για τον περιορισμό των κινδύνων.
- Εξετάζει, ελέγχει και αξιολογεί:
 - α. την επάρκεια και την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών, της διαχείριση των κινδύνων, της συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές διατάξεις και του ισχύοντος Καταστατικού, την εφαρμογή του εσωτερικού κανονισμού και του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, ιδίως όσον αφορά την επάρκεια και την ακεραιότητα των παρεχόμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές διατάξεις και τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα,
 - β. τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας
 - γ. τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης και
 - δ. τη χρήση των κεφαλαίων που συγκεντρώνονται μέσω δημόσιων προσφορών σύμφωνα με τις πληροφορίες που δημοσιεύονται στο κοινό και στα επιχειρησιακά σχέδια.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη επαρκών διαδικασιών ώστε οι εκθέσεις από τις ελεγκτικές αναθέσεις να διαβιβάζονται κατάλληλα.
- Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα ορθά πρότυπα εσωτερικού ελέγχου και με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.
- Με απόφαση ή εντολή οποιασδήποτε Αρμόδιας Αρχής, διενεργεί ειδικούς ελέγχους σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ότι διακυβεύονται τα συμφέροντα της Τράπεζας ή των θυγατρικών της.
- Αξιολογεί:
 - την καταλληλότητα του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας,
 - την επάρκεια των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών και τη συμμόρφωσή τους με τις νομικές και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και με τη στρατηγική κινδύνων και το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας,
 - τη συμμόρφωση των διαδικασιών με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - κατά πόσον οι διαδικασίες εφαρμόζονται σωστά και αποτελεσματικά (π.χ. συμμόρφωση των συναλλαγών, επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνεται αποτελεσματικά κ.λπ.) και
 - την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των διενεργούμενων ελέγχων και των αναφορών που πραγματοποιούνται από τις λειτουργίες πρώτης και δεύτερης γραμμής άμυνας.

Γ2.
Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα 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 Μονάδα 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 πολιτικές και διαδικασίες.

Όσον αφορά τη διακυβέρνηση, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει. Ο Chief of Compliance, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Chief of Corporate Center and General Counsel, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στην Επιτροπή, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπροσθέτως, η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Chief of Compliance. Η Επιτροπή συζητά επί της απόδοσης του Chief of Compliance και επί των σχετικών στόχων και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησης και τους στόχους του Chief of Compliance, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης 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 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης να εκτελεί τα καθήκοντά της.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται σε ελέγχους ή επισκοπήσεις που διενεργούνται από τις αρμόδιες και από τις εποπτικές αρχές [Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς] και από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για:

- Την εκπροσώπηση της Τράπεζας ενώπιον Εποπτικών και άλλων Αρχών αναφορικά με ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Τη διασφάλιση της έγκαιρης και πλήρους διαχείρισης των σχετικών κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης, ακολουθώντας συστηματική μεθοδολογία και εισάγοντας ενέργειες μετριασμού σε περιπτώσεις αποκλίσεων. Για τον σκοπό αυτό, χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθοδολογίες και δείκτες μέτρησης κινδύνων, προκειμένου να υπολογιστεί ο υπολειπόμενος κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να πλαισιωθεί η διάθεση ανάληψης κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Την αναφορά στη Διοίκηση σχετικά με το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου και για την πρόταση ενεργειών για την ενίσχυση της τήρησης 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.
- Εποπτεύει τις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των βασικών θυγατρικών, μέσω της παρακολούθησης της επίτευξης των Ετήσιων Στόχων και της υλοποίησης των Σχεδίων Δράσης και μέσω της διασφάλισης της υιοθέτησης των Πολιτικών Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, προκειμένου να διευκολυνθεί η ύπαρξη εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την κανονιστική συμμόρφωση μεταξύ τους.
- Τη διασφάλιση της συνεχούς κατάρτισης των Εργαζομένων, μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων προσανατολισμένων στην κανονιστική συμμόρφωση.

Η Μονάδα 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, καθώς και με τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και άλλες Επιχειρησιακές Περιοχές, όταν απαιτείται, προκειμένου να

αντιμετωπίσει θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης υπό μία κοινή προσέγγιση.

Ο Chief of Compliance είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και είναι αρμόδιος για:

- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του νομικού και του ρυθμιστικού πλαισίου και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.
- Την επίβλεψη των Εργαζομένων που εκτελούν εργασίες που αφορούν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και για τη διασφάλιση της επαρκούς εκπαίδευσής τους και της συνεχούς ενημέρωσης για τις σχετικές εξελίξεις.
- Τη συνεχή παρακολούθηση τάσεων, βέλτιστων πρακτικών, νόμων και κανονισμών για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Την επίβλεψη των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών.
- Την αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και 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.

Γ3.

Μονάδα 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 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Όλες οι Πολιτικές και όλα 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 ότι 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.

Η ανάλυση κινδύνων 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 ένα Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των γραμμών ορίζονται με σαφήνεια και διαχωρίζονται και οι σχετικοί ρόλοι είναι ανεξάρτητοι σε ικανοποιητικό βαθμό. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη τόσο για την υποστήριξη- το οποίο συνεπάγεται καθοδήγηση όσον αφορά τον εντοπισμό, την ανάλυση και την παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τα καθήκοντα που αναλαμβάνουν- όσο και για την άσκηση εποικοδομητικής κριτικής στις Επιχειρησιακές Περιοχές της Πρώτης Γραμμής Άμυνας όσον αφορά την εφαρμογή εσωτερικών ελέγχων και διαδικασιών.

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 Chief Risk Officer 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 την ύπαρξη κατάλληλων εργαλείων και κατάλληλων μεθόδων 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 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 εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

Γ4.

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει επαρκή πληροφόρηση για να στηρίξει τις αποφάσεις του σχετικά με τις συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών των Θυγατρικών της με Συνδεδεμένα Μέρη.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα υιοθέτησε την Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη, στην οποία περιγράφεται η μέθοδος με την οποία η Τράπεζα χειρίζεται ζητήματα συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί δεόντως τις συναλλαγές που πραγματοποιεί με τα Συνδεδεμένα Μέρη, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 99-101 του ν. 4548/2018.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν καθοριστεί έχουν ως στόχο να διασφαλίσουν ότι οι Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη είναι σύμφωνες με τις σχετικές αρχές.

Γ5.

Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα έχει εγκρίνει την «Πολιτική και Διαδικασία για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου», σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο (ν. 4706/2020, άρθρο 14).

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 Grant Thornton διενεργεί τη δεδομένη στιγμή αξιολόγηση που καλύπτει τη χρονική περίοδο 2023-2025.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ
Δ1.
Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (η «Γενική Συνέλευση») είναι το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας και διαδραματίζει καίριο ρόλο στην επίλυση όλων των εταιρικών υποθέσεων σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι αποφάσεις που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης, όταν είναι σύμφωνες με τον νόμο, είναι δεσμευτικές για όλους τους Μετόχους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως αλλιώς ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία. Η συνεδρίαση λαμβάνει χώρα στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας. Εναλλακτικά μπορεί να λάβει χώρα στην έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπου μετοχές της Τράπεζας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση. Επιπλέον, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η Γενική Συνέλευση δύναται να πραγματοποιηθεί μέσω τηλεδιάσκεψης. Με την απόφαση αυτή διασφαλίζεται ότι όλοι οι Μέτοχοι έχουν την ευκαιρία να συμμετάσχουν στη συνεδρίαση, ανεξάρτητα από τη φυσική τους τοποθεσία.

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται 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). Επιπλέον, είναι δυνατή η σύγκληση έκτακτων συνεδριάσεων, όπως απαιτείται.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει αρχικά της Γενικής Συνέλευσης. Κατά την εν λόγω προσωρινή περίοδο, ο Πρόεδρος ορίζει προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνει προσωρινούς ψηφοδέκτες. Η ρύθμιση αυτή ισχύει έως ότου επικυρωθεί ο πίνακας των Μετόχων που έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση. Στη συνέχεια, η Γενική Συνέλευση εκλέγει το τακτικό προεδρείο της, συμπεριλαμβανομένων του οριστικού Προέδρου, των οριστικών γραμματέων και των ψηφολεκτών.

Σημειώνεται ότι δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση έχουν μόνο όσοι έχουν την ιδιότητα του μετόχου κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως ορίζεται από το νομοθετικό πλαίσιο. Είναι καίριας σημασίας για τους Μετόχους να συμμορφώνονται εγκαίρως και ορθά με τις διατάξεις του νόμου και με τη σχετική πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. Σε περίπτωση που υπάρχουν αποκλίσεις από τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν έγκρισης από την ίδια τη Γενική Συνέλευση.

Οι Μέτοχοι μπορούν να συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός, η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων θα πρέπει να γίνεται γραπτώς, με ιδιωτικό ή δημόσιο έγγραφο. Επιπλέον, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτό μπορεί να επιτευχθεί και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλων ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αποφασιστεί ότι οι Μέτοχοι μπορούν να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μέσω επιστολικής ψήφου, η οποία μπορεί να υποβληθεί είτε ταχυδρομικά είτε ηλεκτρονικά πριν από τη συνέλευση. Η διαδικασία αυτή θα διεξαχθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία και τις οδηγίες που παρέχονται στην πρόσκληση.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι ελεγκτές της Τράπεζας μπορούν να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση. Επιπλέον, μπορεί να επιτραπεί η συμμετοχή και σε άλλα άτομα που δεν έχουν την ιδιότητα του μετόχου, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης.

Κατά το 2025 έλαβαν χώρα τρεις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 30.4.2025

Το μοναδικό Θέμα της Ημερήσιας Διάταξης παρουσιάζεται κατωτέρω:

ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ	
Μοναδικό Θέμα	Εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του συνόλου των κοινών, ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το μοναδικό Θέμα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 21.5.2025

Τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης παρουσιάζονται κατωτέρω:

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ
1	Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από τις σχετικές Εκθέσεις των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
2	Έγκριση διανομής Καθαρών Κερδών για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024) μέσω διανομής μερίσματος ύψους Ευρώ 70.259.328,43 σε μετρητά. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
3	Έγκριση διανομής Καθαρών Κερδών της Τράπεζας για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024) ποσού Ευρώ 13.402.212 σε Εργαζομένους της. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
4	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2024, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4548/2018.
5	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων και την παροχή διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025) και έγκριση της αμοιβής τους.
6	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία)
7	Ανακοίνωση περί της εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο (2) νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση των Μελών που υπέβαλαν την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
8	Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024).
9	Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025).
10	Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών.
11	Τροποποιήσεις των άρθρων 8, 10, 11, 17, 18 και 22, διαγραφή των άρθρων 27 έως 30 του Καταστατικού και κωδικοποίηση.
12	Έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018.
13	Έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων.
14	Έγκριση και συνέχιση του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών όπως καταρτίστηκε και εφαρμόζεται από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. σύμφωνα με το άρθρο 113 του Ν. 4548/2018 και χορήγηση εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο σε σχέση με το πρόγραμμα.

15	Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 περ. β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2024 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
16	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 Directors της Τράπεζας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας

Όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 12.6.2025

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ
1	Έγκριση (α) της συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.» από την Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και τα άρθρα 7 έως 21 και 140 του Ν. 4601/2019, ως ισχύουν, (β) του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και (γ) των Εγγράφων της Συγχώνευσης. Αύξηση και μείωση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της Συγχώνευσης.
2	Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και κωδικοποίησή του. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.
3	Θέσπιση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018 και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίησή του.
4	Θέσπιση Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Plan) σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίησή του.
5	Απόφαση για τον ορισμό Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.
6	Καθορισμός του αριθμού και των προσόντων των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017.
7	Παροχή Εξουσιοδοτήσεων σχετικά με τη Συγχώνευση.

Όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

**Δ2.
Επικοινωνία με τους
Μετόχους, κύκλοι επαφών
με σκοπό την ενημέρωση
επενδυτών και
συναντήσεις περί Εταιρικής
Διακυβέρνησης**

Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις και της ύπαρξης ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Τράπεζα μας εφαρμόζει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει τις κατάλληλες συνθήκες, ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Για να ενισχύσουμε τις σχέσεις μας με εκπροσώπους Μετόχων και με επενδυτές, ιδίως εκείνους που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, συμμετέχουμε ενεργά για να υποστηρίξουμε τις διαδικασίες λήψης των αποφάσεων τους.

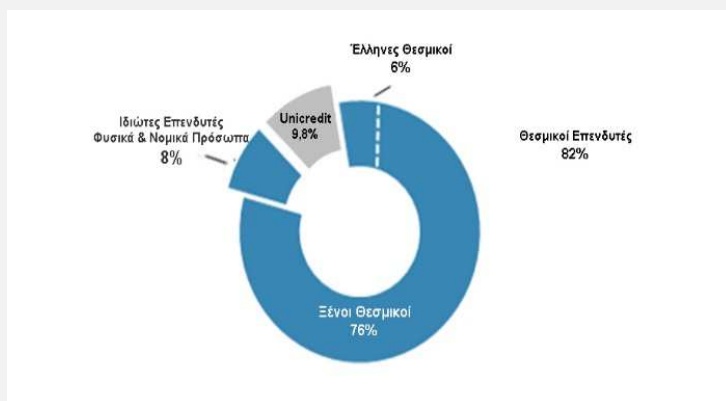
Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, πραγματοποιήσαμε διμερείς συναντήσεις με εκπροσώπους Μετόχων, αναλυτές και επενδυτές για να συζητήσουμε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και βιωσιμότητας.

Το 2025 διοργανώσαμε κύκλους επαφών με επενδυτές και διεθνείς εκπροσώπους Μετόχων, με τη συμμετοχή των Προέδρων της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και της Επιτροπής Αποδοχών, καθώς και Στελεχών μας. Κατά τη διάρκεια του Νοεμβρίου και του Δεκεμβρίου 2025, πραγματοποιήθηκαν αρκετές συναντήσεις με επενδυτές. Αυτοί οι κύκλοι επαφών επικεντρώνονται σε πολλούς βασικούς τομείς: παρακολούθηση της Στρατηγικής, Εταιρική Διακυβέρνηση

(συμπεριλαμβανομένης της δομής και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Αποδοχών) καθώς και Βιωσιμότητα.

Δ3. Μετοχική Σύνθεση

Η μετοχική βάση της Alpha Bank στις 31.12.2025 περιλάμβανε περίπου 98.500 επενδυτές. Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων στις 31.12.2025 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:



Σημειώνεται ότι στις 9.1.2026 η Alpha Bank, δυνάμει των διατάξεων του ν. 3556/2007, ανακοίνωσε ότι σύμφωνα με την από 9.1.2026 γνωστοποίηση της UniCredit S.p.A. και στο πλαίσιο του άρθρου 11 παρ. 1 (β) του ν. 3556/2007, την 5.1.2026, η UniCredit προχώρησε στην εξάσκηση χρηματοοικονομικών μέσων, με αποτέλεσμα την αύξηση της άμεσης συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank, η οποία ανήλθε σε 689.860.498 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 29,796 % επί του συνόλου δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank (από 9,768).

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

Η Alpha Bank δεσμεύεται σταθερά να λειτουργεί με υπεύθυνο και βιώσιμο τρόπο. Η ενσωμάτωση θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG αποτελεί βασικό παράγοντα μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας, οικονομικής ανθεκτικότητας και βιώσιμης ανταγωνιστικότητας. Δίνει επίσης στον Όμιλο τη δυνατότητα να επιτυγχάνει σταθερή επίδοση και να ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις, στις εξελίξεις της αγοράς και στις προσδοκίες των Ενδιαφερόμενων Μερών.

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο που σχετίζεται με τους τομείς ESG, ευθυγραμμισμένο με τη Στρατηγική Βιωσιμότητας. Το πλαίσιο αυτό έχει στόχο να μετριάσουν οι σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις από τις υπηρεσίες, τα προϊόντα και τις δραστηριότητές του, να ενισχυθούν οι θετικές επιπτώσεις στο περιβάλλον, στην κοινωνία και στην οικονομία και να προωθηθεί η ισχυρή εταιρική και υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά.

Η Στρατηγική Βιωσιμότητας της Τράπεζας εδράζεται σε τρεις βασικές δεσμεύσεις:

- Στηρίζει τη μετάβαση σε μία περιβαλλοντικά βιώσιμη και ανθεκτική όσον αφορά το κλίμα οικονομία.
- Ενθαρρύνει την υγιή οικονομική και κοινωνική πρόοδο, συμπεριλαμβανομένων της χρηματοοικονομικής συμπερίληψης και των υπεύθυνων αποτελεσμάτων για τους Πελάτες.
- Διασφαλίζει ισχυρή, διαφανή και ηθική διακυβέρνηση.



Οι δεσμεύσεις αυτές ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό μοντέλο, στις χρηματοδοτικές και στις επενδυτικές δραστηριότητες, στη διάθεση ανάληψης κινδύνων και στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Alpha Bank, ενισχύοντας τη σύνδεση μεταξύ της απόδοσης όσον αφορά τη βιωσιμότητα και της μακροπρόθεσμης ανταγωνιστικότητας. Είναι σημαντικό ότι υποστηρίζονται από μετρήσιμους στόχους και Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας (KPIs), οι οποίοι παρουσιάζονται στις ενότητες «Στόχοι και Μετρήσεις» της Έκθεσης Βιωσιμότητας στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και σε άλλες δημόσιες γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιωσιμότητα.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου Alpha Bank δίνει έμφαση στην ενεργό συνεργασία με Ενδιαφερόμενα Μέρη για την κατανόηση των εξελισσόμενων προσδοκιών τους σε θέματα ESG και για την ενσωμάτωσή τους στην εταιρική στρατηγική και στις λειτουργίες του. Σε ευθυγράμμιση με τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές, τους ισχύοντες νόμους και τις πολιτικές του Ομίλου, η Στρατηγική Βιωσιμότητας προσδιορίζει τέσσερις πρωταρχικές ομάδες Ενδιαφερομένων Μερών:

- τους Επενδυτές
- τους Πελάτες
- τους Εργαζομένους και την Κοινωνία
- τις Ρυθμιστικές και τις Εποπτικές Αρχές.

Σημαντικά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) και άλλα μη χρηματοοικονομικά θέματα

Σύμφωνα με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον ισχύοντα κανονισμό της ΕΕ, ο Όμιλος εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται σημαντικά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG και άλλα μη χρηματοοικονομικά θέματα. Αυτά προσδιορίζονται μέσω δομημένης αξιολόγησης διτλής σημαντικότητας, η οποία διενεργείται σε επαναλαμβανόμενη βάση σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, και ενσωματώνονται στον στρατηγικό σχεδιασμό, στον εντοπισμό κινδύνων και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του Ομίλου. Μπορείτε να ανατρέξετε στις «Γενικές Γνωστοποιήσεις, SBM-3- Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» της Έκθεσης Βιωσιμότητας για το έτος 2025 στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για τα αναλυτικά σημαντικά θέματα.

Τα θέματα που σχετίζονται με το περιβάλλον και το κλίμα αποτελούν βασικό τομέα σημαντικότητας για τον Όμιλο. Σε αυτά περιλαμβάνονται ο μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και η προσαρμογή σε αυτήν, οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές, ο κίνδυνος περιβαλλοντικής μετάβασης και ο φυσικός κλιματικός κίνδυνος, που επηρεάζουν τους αντισυμβαλλομένους και τις εξασφαλίσεις, η βιοποικιλότητα, η κυκλική οικονομία και το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των ιδίων δραστηριοτήτων. Το Σχέδιο Μετάβασης της Alpha Bank, οι δεσμεύσεις για κλιματική ουδετερότητα, το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης και η συστηματική ενσωμάτωση των παραγόντων κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων καλύπτουν αυτά τα περιβαλλοντικά και κλιματικά ζητήματα.

Ειδικότερα, η Alpha Bank έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο Σχέδιο Μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, το οποίο ευθυγραμμίζεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards) της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD) και τις προσδοκίες προληπτικής εποπτείας (συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών της της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών), ενσωματώνοντας κλιματικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους στη στρατηγική, στη διακυβέρνηση, στη διαχείριση κινδύνων, στις πιστωτικές διαδικασίες και στη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κλιματικό Νόμο και τις δεσμεύσεις της για κλιματική ουδετερότητα, η Alpha Bank δεσμεύεται να επιτύχει μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου σε όλο το χρηματοδοτικό και επενδυτικό της χαρτοφυλάκιο έως το 2050 και, ως εκ τούτου, έχει θέσει ενδιάμεσους στόχους για το 2030. Το 2024 ξεκίνησε το πρώτο κύμα στόχων μείωσης έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα για τέσσερις τομείς υψηλής έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα (Παραγωγή Ηλεκτρικής Ενέργειας, Πετρέλαιο και Φυσικό Αέριο, Τσιμέντο, Σίδηρος και Χάλυβας), ενώ ένα δεύτερο κύμα τομεακών στόχων αναμένεται να οριστικοποιηθεί το 2026, με την επιφύλαξη κανονιστικών και μεθοδολογικών εξελίξεων.

Η πρόοδος σε σχέση με τους κλιματικούς στόχους και τους σχετικούς δείκτες κινδύνου παρακολουθείται μέσω του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων και αναφέρεται τακτικά στην Ανώτατη Διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο. Μπορείτε να ανατρέξετε στο κεφάλαιο «Ε1-1- Σχέδιο μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής» στην Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025.

Τα **κοινωνικά θέματα** περιλαμβάνουν την ανάπτυξη ταλέντων, τη διαφορετικότητα, την ισότητα και τη συμπερίληψη, την ευημερία των εργαζομένων, την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, την πρόσβαση στη στέγαση, την προστασία και το απόρρητο των πελατών, τις υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ, τον κώδικα συμπεριφοράς προμηθευτών και τον θετικό αντίκτυπο στις τοπικές κοινωνίες. Η διαχείριση αυτών των θεμάτων πραγματοποιείται μέσω πολιτικών και προγραμμάτων σε επίπεδο Ομίλου που ευθυγραμμίζονται με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, νομικές απαιτήσεις και στοχευμένες πρωτοβουλίες που αφορούν την κοινωνία.

Ο Όμιλος λειτουργεί με βάση ένα σύνολο πολιτικών που αφορούν το Προσωπικό, τους Πελάτες και τους Προμηθευτές του, καθώς και την κοινωνία. Μπορείτε να ανατρέξετε στις «Ενότητες πολιτικής των κεφαλαίων S1 - Ίδιο εργατικό δυναμικό και S4 - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες» στην Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025.

Η ανάπτυξη και η ευημερία των Εργαζομένων παραμένουν βασικές προτεραιότητες και υποστηρίζονται από πρωτοβουλίες που προάγουν ένα υγιές περιβάλλον εργασίας, ενισχύουν τις δεξιότητες και επιτρέπουν την καινοτομία. Για την ενίσχυση των ικανοτήτων σε ολόκληρο τον Οργανισμό, ο Όμιλος συνεχίζει να παρέχει ευκαιρίες εκπαίδευσης και αναβάθμισης δεξιοτήτων που αφορούν τους τομείς ESG στους Εργαζομένους του. Η συμμετοχή στην κοινωνία αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο του κοινωνικού αντίκτυπου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων πρωτοβουλιών που υποστηρίζουν την οικονομική ανθεκτικότητα και την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, την κυκλική οικονομία και την πρόσβαση στην πολιτιστική ζωή και κληρονομιά. Μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα «Δράσεις του κεφαλαίου S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες» της Έκθεσης Βιωσιμότητας για το έτος 2025 και στην ενότητα «Κοινωνία» της ιστοσελίδας του Ομίλου Alpha Bank.

Τα **θέματα διακυβέρνησης** αφορούν τη δεοντολογική επιχειρησιακή συμπεριφορά, την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, την κανονιστική συμμόρφωση και την επιχειρησιακή ακεραιότητα, τη διαφάνεια, τη διαχείριση κινδύνων και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Τα θέματα αυτά καλύπτονται από το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου και τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες, τους μηχανισμούς παραπομπής, καθώς και από τους σαφώς καθορισμένους ρόλους και τις σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες σε όλα τα όργανα διακυβέρνησης.

Η Alpha Bank έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης για την εποπτεία και την εφαρμογή των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Εκτελεστικής Διοίκησης και σε λειτουργικό επίπεδο.

- Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενεργεί ως το βασικό όργανο που είναι αρμόδιο για την επίβλεψη του τομέα ESG.
- Σε επίπεδο Διοίκησης, η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου επιβλέπει τα θέματα ESG και την υλοποίηση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, παρέχοντας υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επίβλεψη που ασκεί σε θέματα κλιματικών και ESG Κινδύνων, καθώς και για θέματα βιωσιμότητας συνολικά.
- Σε λειτουργικό επίπεδο, η Ομάδα Εργασίας ESG, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, υποστηρίζει την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών και παρέχει κατευθύνσεις σε ολόκληρο τον Όμιλο, ενώ η Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability προωθεί τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG και την εσωτερική υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών της αγοράς. Υπάρχει στενή συνεργασία με την Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG και με την κλιματική αλλαγή, συμπεριλαμβανομένων μεθοδολογιών, ενσωμάτωσης κινδύνων, ερωτηματολογίων και αξιολογήσεων, καθώς και πληροφοριών κινδύνου σε εποπτικές διαδικασίες και υποβολές. Μπορείτε να ανατρέξετε στις Γενικές Δημοσιοποιήσεις «GOV-1 - Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων» στην Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025 για τις αναλυτικές αρμοδιότητες, την εποπτεία και τους ελέγχους βιωσιμότητας.

Ενσωμάτωση των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και στην Πολιτική Αποδοχών

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και των περιβαλλοντικών κινδύνων, ως οριζόντιους παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις παραδοσιακές κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι παράμετροι που σχετίζονται με τους τομείς ESG ενσωματώνονται στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, του λειτουργικού κινδύνου, του κινδύνου φήμης και του στρατηγικού κινδύνου, καθώς και στην Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στις διαδικασίες σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων.

Επιπλέον, στην Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank ενσωματώνονται παράμετροι που σχετίζονται με τους τομείς ESG και τη βιωσιμότητα. Οι μεταβλητές αποδοχές για τα ανώτατα στελέχη περιλαμβάνουν δείκτες αποδοτικότητας που σχετίζονται με τους τομείς ESG, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση μεταξύ κινήτρων και μακροπρόθεσμων στόχων βιωσιμότητας. Μπορείτε να ανατρέξετε στις Γενικές Γνωστοποιήσεις «GOV-3 - Ενσωμάτωση αποδοτικότητας που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων» στη Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025.

Κατάρτιση Έκθεσης Βιωσιμότητας

Η Έκθεση Βιωσιμότητας, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2025 έχει καταρτιστεί σύμφωνα με την Οδηγία για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες (ΕΕ) 2022/2464, λαμβανομένων επίσης υπόψη του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2025/1416 της Επιτροπής, της 11ης Ιουλίου 2025, και της εφαρμοστέας εθνικής νομοθεσίας μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο (ν. 5164/2024), όπως ισχύει. Επιπλέον, για τη σύνταξη της χρησιμοποιήθηκαν δεδομένα αναφοράς που απορρέουν από άλλες νομοθετικές απαιτήσεις, όπως ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινόμηση), ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων («CRR»), και συγκεκριμένα πληροφορίες που αφορούν τις απαιτήσεις περί υποβολής αναφορών του Πυλώνα III, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Ιουνίου 2021, για τη θέπιση πλαισίου με στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 401/2009 και (ΕΕ) 2018/1999, όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό νόμο για το κλίμα (ν. 4936/2022 Επιπλέον, αξιοποιήθηκαν τα ευρέως αποδεκτά πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών – [Global Reporting Initiative (GRI) 2021] και του Οργανισμού Λογιστικών Προτύπων για τη Βιωσιμότητα [Sustainability Accounting Standards Board (SASB)] (ανατρέξτε στην Ενότητα «Υποβολή

εκθέσεων βιωσιμότητας που απορρέουν από άλλη νομοθεσία και πρότυπα» στην Έκθεση Βιωσιμότητας της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025).

Προοπτικές

Όσον αφορά το μέλλον, η Τράπεζα και ο Όμιλος θα συνεχίσουν να ενισχύουν την ενσωμάτωση των παραμέτρων που σχετίζονται με τους τομείς ESG στη στρατηγική, στη διακυβέρνηση, στη διαχείριση κινδύνων, στα προϊόντα και στις υπηρεσίες της. Θα δοθεί έμφαση στην υλοποίηση και στη συνεχή βελτίωση του Σχεδίου Μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Οι προτεραιότητες περιλαμβάνουν την προοδευτική ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων με τις μεθόδους κλιματικής ουδετερότητας και την επέκταση των λύσεων βιώσιμης χρηματοδότησης για την υποστήριξη της μετάβασης των Πελατών μέσω αποτελεσματικής δέσμευσης. Οι παράγοντες κινδύνου για το κλίμα και τους τομείς ESG θα ενσωματωθούν περαιτέρω στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, στην Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και στις διαδικασίες των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Ταυτόχρονα, ο Όμιλος θα συνεχίσει να βελτιώνει την ποιότητα των δεδομένων, τις μεθοδολογίες και τα συστήματα και αναμένει να επεκτείνει τους τομεακούς στόχους για τη μείωση έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα σύμφωνα με τις κανονιστικές και μεθοδολογικές εξελίξεις. Η ισχυρή διακυβέρνηση και εποπτεία θα παραμείνουν στο επίκεντρο των δραστηριοτήτων του Ομίλου, υποστηρίζοντας τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες και τις εποπτικές προσδοκίες. Μέσω αυτών των ενεργειών, ο Όμιλος στοχεύει στη διασφάλιση μακροπρόθεσμης οικονομικής ανθεκτικότητας και στη δημιουργία βιώσιμης αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

ΣΤ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

ΣΤ1. Διοικητικό Συμβούλιο	Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας και την εκπροσώπηση της έναντι τρίτων. Φέρει την τελική ευθύνη για την Τράπεζα και διασφαλίζει αποτελεσματική και συνετή διοίκηση. Η διάρθρωση ορισμένων βασικών αρμοδιοτήτων του έχει ως εξής: 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, με περιττό αριθμό Μελών κατά κανόνα. Δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος. Το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνει Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Πρέπει να σημειωθεί ότι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη αποτελούν τουλάχιστον το 50% του συνολικού αριθμού των Μελών. 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 λήξη της σχετικής απόφασης. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, καταρτίζουμε χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών, το οποίο μπορεί να αναθεωρηθεί και να αναπροσαρμοστεί, όπως απαιτείται, κατά τη διάρκεια του έτους. Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο (2) εκ των Μελών του. Διοργανώνονται επίσης συνεδριάσεις μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες και οδηγίες συμμετοχής σε αυτές. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Ο αριθμός των Μελών που παρίστανται αυτοπροσώπως είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης πρέπει να είναι πάντοτε τουλάχιστον έξι. Στις συνεδριάσεις που αφορούν την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων ή κατά τις οποίες απαιτούνται αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 παρίστανται τουλάχιστον δύο (2) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Σε περίπτωση ανατιολόγησης απουσίας Ανεξάρτητου Μέλους από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το Μέλος αυτό λογίζεται ως παρευρισκόμενο και το Διοικητικό Συμβούλιο προχωρά στην αντικατάστασή του. Οι αποφάσεις του λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται από το Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων Μελών καταγράφονται στα Πρακτικά. Τέλος, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, οι αρχές και το πλαίσιο ορθής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

(<https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/pdf-files/Group/2024-epitropes-kai-symvoulia/bod-charter-april-2024.pdf>)

Κατά τη διάρκεια του 2025 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 27.2.2025, σε συνέχεια της πρόθεσης που είχαν ήδη εκφράσει οι κ.κ. Σ.Ν. Φιλάρετος και Ε.Ο. Βιδάλης να παραιτηθούν από τη θέση τους και λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε:

- την τοποθέτηση του κ. Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου ως νέου Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του κ. Σ.Ν. Φιλάρετου, με ισχύ από 27.2.2025.

- την τοποθέτηση της κ. Α.Γ. Αρενί ως νέου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του κ. Ε.Ο. Βιδάλη, με ισχύ από 27.2.2025. Η κ. Α.Γ. Αρενί προτάθηκε ως υποψήφια για τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου από τη UniCredit εντός του πλαισίου στρατηγικής συνεργασίας του Ομίλου με την τελευταία.

Σημειώνεται ότι ολοκληρώθηκε επιτυχώς η διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας για τις εν λόγω τοποθετήσεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και συγκεκριμένα από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ). Κατά τη διάρκεια της ίδιας συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, η κ. Α.Φ. Παλημέρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, τοποθετήθηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών με ισχύ από 27.2.2025 και αντικατέστησε τον κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκο, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.1.2025, ο οποίος συνέχισε να είναι Μέλος της Επιτροπής.

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025, ο κ. J.-H.-F.G. Umbgrove τοποθετήθηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (έχοντας υπηρετήσει ως Μη Εκτελεστικό Μέλος από το 2018) κατόπιν σχετικής εισήγησης από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και της αξιολόγησης της πλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας και ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο.

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

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikisi/dioikitiko-sumvoulio>).

ΣΤ2.

Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.1.2025

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Ο Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος είναι Πρόεδρος και Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020.

Είναι επίσης Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.

Επιπλέον, είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

Μέλος του Γνωμοδοτικού Συμβουλίου (Advisory Board), Chicago Atlantic Trident Fund (2024)

Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών, Pacific Investment Management Company (PIMCO), Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2018-2022)

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Infrastructure Development Finance Company (IDFC), Ινδία (2003-2011), και Commercial Bank of Ceylon (CBC), Σρι Λάνκα (2003-2004)

Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας:

Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και Εργασιών, Κωνσταντινούπολη/Ουάσιγκτον (2014-2017) και Αντιπρόεδρος, EMENA, Κωνσταντινούπολη, Τουρκία (2011-2014)

Διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας, Νέο Δελχί, Ινδία, στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών, Ουάσιγκτον, ΗΠΑ, και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής, (Κάιρο,

Αίγυπτος), και Νότιας Ευρώπης, με αντικείμενο την επίβλεψη των επενδυτικών δραστηριοτήτων του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011)

Διάφορες θέσεις, όπως Διευθυντής Πετρελαίου και Αερίου και Διευθυντής Βιομηχανίας και Υπηρεσιών στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και του Τμήματος Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Ουάσιγκτον, ΗΠΑ (1989-2002)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), Πανεπιστήμιο George Washington, Ουάσιγκτον, ΗΠΑ
- Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics), Πανεπιστήμιο Rutgers, Νιου Τζέρσεϊ, ΗΠΑ
- Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program), Harvard Business School, Βοστώνη, Μασαχουσέτη, ΗΠΑ

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική



CEO

Βασίλειος Ε. Ψάλτης

Εκτελεστικό Μέλος

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

Εμπειρία και συνεισφορά

Ο Βασίλειος Ψάλτης είναι CEO και Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και CEO από τον Ιανουάριο του 2019, συμβάλλει δυναμικά στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου της Alpha Bank. Το 2023 προώθησε μια πολυεπίπεδη συμφωνία-ορόσημο με τη UniCredit. Η στρατηγική αυτή συνεργασία απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς δραστηριότητας της Alpha Bank και αυξάνει τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου.

Ο Βασίλειος Ψάλτης διαθέτει πάνω από 25 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό κλάδο, ενώ εργάζεται σε θέσεις ευθύνης στην Alpha Bank από το 2007. Μέσα από τους ρόλους του ενίσχυσε σημαντικά τη θέση της Alpha Bank. Συνέβαλε στην άντληση κεφαλαίων, στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και την υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα με τα καθήκοντά του στην Alpha Bank, είναι Μέλος του ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) (Ιούλιος 2021-σήμερα), καθώς και μέλος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Οκτώβριος 2021-σήμερα). Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB).

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- CEO, Alpha Bank (2019 έως σήμερα)
- Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank (2012-2018)
- Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου Alpha Bank (2010-2018)
- Senior Manager, Corporate Planning and Controlling, Alpha Bank (2007-2010)
- Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) Chief Financial Officer, Εμπορική Τράπεζα (2002-2006)
- Ανώτερες θέσεις στη μονάδα επενδυτικής τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001)


Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου

Εκτελεστικό Μέλος

Deputy CEO (από 23.7.2024)

Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου από 27.2.2025

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Ο Λάζαρος Παπαγαρυφάλλου είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Φεβρουάριο του 2025 και Deputy CEO από τον Ιούλιο 2024. Είναι στέλεχος της Alpha Bank από το 1998.

Είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Bank..

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Όμιλος Alpha Bank, Chief Financial Officer (CFO) (2019)
- Alpha Bank, Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας (2013-2019), Διευθυντής των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού (1998-2013)
- Όμιλος Alpha Bank, Πρόεδρος και μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στον τραπεζικό, ασφαλιστικό, χρηματοοικονομικό, βιομηχανικό τομέα και στον κλάδο των ακινήτων
Μέσα από τους ρόλους του συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, αλλά και των εξαγορών, συγχωνεύσεων και συναλλαγών χαρτοφυλακίων, και στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας.
- Προϋπηρεσία: Citibank, ABN AMRO

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, University of Wales, Cardiff Business School
- Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική


Annalisa G. Areni

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 27.2.2025

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Η Annalisa G. Areni είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank από τον Φεβρουάριο του 2025.

Από τον Σεπτέμβριο του 2022 παρέχει τις υπηρεσίες της στη UniCredit SpA ως Head of Client Strategies (Ιταλία). Είναι επίσης μέλος του Εθνικού Συμβουλίου της Ιταλικής Ένωσης Τραπεζών (Banking Association in Italy – ABI).

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, CNP Vita SpA (2017-2024)
- Regional Manager of Southern Italy, UniCredit SpA (2019-2022)
- Head of Retail – περιοχή της Λομβαρδίας, UniCredit SpA (2016-2019)
- Area Manager – επαρχία της Μπρέσια, UniCredit SpA (2016)
- Area Manager – ανατολικό Μιλάνο, UniCredit SpA (2013-2015)
- Head of Customer Satisfaction – περιοχή της Λομβαρδίας, UniCredit SpA (2010-2012)
- Regional Co-Director – ανατολική Λομβαρδία, UniCredit SpA (2008-2010)
- Market Manager – Cordusio, Μιλάνο, UniCredit SpA (2002-2008)
- Από το 1994 κατείχε διάφορες θέσεις στην Credito Italiano SpA, μεταξύ των οποίων τη θέση του Head of Personal Banking Segment – περιοχή της Λομβαρδίας (2000-2002)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στην Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Επικοινωνία, Università Cattolica del Sacro Cuore, Μιλάνο, Ιταλία

- Πρόγραμμα «Business Leaders for Transform and Lead Change», IMD Business School – International Institute for Management Development, Λωζάννη, Ελβετία
- Πτυχίο Επιχειρήσεων και Οικονομικών, Università Cattolica del Sacro Cuore, Μιλάνο, Ιταλία

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ιταλική



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Η Έλλη Μ. Ανδριοπούλου είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές:

- Επιτροπή Ελέγχου, Μέλος
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Μέλος

Επίσης, είναι Διευθύνουσα Σύμβουλος του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) από το 2020.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Κέντρο Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) (2020-2023)
- Co-Chief Operating Officer, Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΙΣΧ) (2013), Chief Operating Officer (2014-2015) και Διευθύντρια Δωρεών, ΚΠΙΣΝ (2016-2020)
- Sales Development Manager, Branch Expansion Project Manager, Strategy and Development Manager, Customer Interaction Unit Head, Customer Advocacy and Segment Management Head και Marketing Director, Citibank International Plc, Ελλάδα (2004-2012)
- Σύμβουλος, Mercer Management Consulting (σημερινή επωνυμία Oliver Wyman), ΗΠΑ (2000-2003)
- Service Quality Assistant, Quality Associate, Quality Officer, Citibank NA, Ελλάδα (1996-1999)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), Kellogg School of Management, Πανεπιστήμιο Northwestern, Έβανστον, Ιλινόι, ΗΠΑ
- Πτυχίο Ψυχολογίας (BA in Psychology), Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College)

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική

**Ασπασία Φ. Παλημέρη**

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022***Θέσεις ευθύνης σήμερα**

Η Ασπασία Φ. Παλημέρη είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές της Alpha Bank:

- Επιτροπή Αποδοχών, Πρόεδρος
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Μέλος

Επίσης, είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE) από το 2021.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Country Manager για Ελλάδα, Κύπρο και Μάλτα, υπεύθυνη για την αύξηση του μεριδίου αγοράς και τη στρατηγική ανάπτυξη των αγορών αυτών των χωρών, Mastercard (2016- 2022)
- Ανώτερη Διευθύντρια Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων, Τράπεζα Πειραιώς, Ελλάδα (2013-2016)
- Cards Business Manager, Marfin Εγνατία Τράπεζα, Ελλάδα (2010-2013)
- Διευθύντρια Marketing (2005-2010) και Group Product Manager for Loans (2002-2005), Eurobank Cards A.E., Ελλάδα
- Junior Engagement Manager, με αντικείμενο την υποστήριξη στρατηγικών έργων για κορυφαίες ελληνικές τράπεζες και επιχειρήσεις (2001-2002) και Associate Consultant (2000-2001), McKinsey & Company, Ελλάδα
- Special Projects Manager, Eurobank Cards A.E., Ελλάδα (1996-1998)
- Financial Analyst, Citibank NA, Ελλάδα (1995-1996)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική και στο Μάρκετινγκ, Columbia Business School, Πανεπιστήμιο Columbia, Νέα Υόρκη, ΗΠΑ
- Πτυχίο Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής (BA in Accounting and Finance), Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College)

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική

**Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου**

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023***Θέσεις ευθύνης σήμερα**

Ο Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές:

- Επιτροπή Ελέγχου, Πρόεδρος
- Επιτροπή Αποδοχών, Μέλος

Επιπλέον, είναι Αντιπρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Aims International Ελλάς Α.Ε. (από το 2023), Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του BrainRegain, καθώς και Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (όχι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) της Helleniq Energy.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα και στη Ρουμανία (έως το 2023)
- Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Ελλάδας (έως το 2023)
- Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνο-Αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου (έως το 2023)
- Ανώτερος Σύμβουλος, ΕΥ Ελλάδας (έως τον Ιούνιο 2023)

- Accounts Leader για την Κεντρική, την Ανατολική και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς και για την Κεντρική Ασία, ΕΥ Ελλάδας (2015-2021)
- Managing Partner για Ελλάδα, Ρουμανία, Βουλγαρία, Κύπρο, Αλβανία, Μάλτα, Κοσσυφοπέδιο, Δημοκρατία της Βόρειας Μακεδονίας, Μολδαβία, ΕΥ Ελλάδας και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (2010-2022)
- Επικεφαλής Διασφάλισης, υπεύθυνος για διάφορα σημαντικά έργα ελέγχου διασφάλισης και συμβουλευτικού ελέγχου για διεθνείς πελάτες, ΕΥ Ρουμανίας, Βουκουρέστι (2008-2010)
- Country Managing Partner και Επικεφαλής Διασφάλισης, ΕΥ Βουλγαρίας, Σόφια (2005-2007)
- Βασικός (με δικαίωμα υπογραφής) Εταίρος (Engagement Partner) σε σειρά ελέγχων μεγάλων Ομίλων, καθώς και στον έλεγχο μεγάλων ναυτιλιακών Ομίλων, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εισαγωγή τους στα χρηματιστήρια των ΗΠΑ και του Ηνωμένου Βασιλείου (2000-2005)
- Qualified Accountant, Ernst & Whinney (μετονομάστηκε σε Ernst & Young – EY) (1988)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και στη Διοίκηση, Πανεπιστήμιο Aston, Μπέρμιγχαμ, Ηνωμένο Βασίλειο
- Μεταπτυχιακό στην Οικονομική Θεωρία και Πολιτική, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Ελλάδα
- Πτυχίο στα Οικονομικά, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Ελλάδα
- Πρόγραμμα EY Journey to the Boardroom από το Harvard Business Publishing

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική



Jean L. Cheval

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο του 2018

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Ο Jean L. Cheval είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο του 2018.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές:

- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Πρόεδρος
- Επιτροπή Ελέγχου, Μέλος

Επίσης, είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermes στην Αίγυπτο, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie, καθώς και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis. Επιπρόσθετα, είναι παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου (censeur) του Διοικητικού Συμβουλίου της GIFL.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Ανώτερος Σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Natixis (2012-2017) και Πρόεδρος της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, επιβλέπων τις βασικές εργασίες αναδιάρθρωσης (απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού) (2017-2022), δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων (2012-2017) και Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων της Natixis (2009-2012)
- Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, HME-SAUR (2013-2018)
- Επικεφαλής στην Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009)
- Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, Banque Audi France (2002-2005)
- Πρόεδρος, Banque Audi Suisse (2002-2004)
- Διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, μεταξύ άλλων Chief Economist, Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού, Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων και Γενικός Διευθυντής, Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001)
- Δημόσιος τομέας της Γαλλίας (1978-1983)
- Σύμβουλος, BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά, Πανεπιστήμιο Paris I, Γαλλία
- Μεταπτυχιακό (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική, Πανεπιστήμιο Paris VI, Γαλλία
- Μεταπτυχιακό στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά, Πανεπιστήμιο Paris VI, Γαλλία

- Πτυχίο Μηχανικού, École Centrale des Arts et Manufactures (σημερινή επωνυμία CentraleSupélec), Παρίσι, Γαλλία

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Γαλλική



Eleanor R. Hardwick

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Η Eleanor R. Hardwick είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές της Alpha Bank:

- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Πρόεδρος
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Μέλος

Επίσης, από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital, ενώ είναι επίσης μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών, καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης. Από το 2024 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Euroclear SA/NV και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων, ενώ από τον Ιανουάριο του 2025 προεδρεύει της νεοσυσταθείσας Επιτροπής Τεχνολογίας. Επίσης, από τον Ιανουάριο του 2021 η κ. E.R. Hardwick είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Ομίλου Luminor (Απρίλιος 2022 - Οκτώβριος 2023)
- Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021)
- Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020)
- Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018)
- Διευθύνουσα Σύμβουλος και ιδρυτικό μέλος στη νεοφυή επιχείρηση χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark (2012-2016)
- Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και 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) (2005-2011)
- Σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton (1997-2000) και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley (2002-2005)
- Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών (1995-1997)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό από το Πανεπιστήμιο του Cambridge, Ηνωμένο Βασίλειο
- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School, ΗΠΑ

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Βρετανική


Diony C. Lebot

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Η Diony C. Lebot είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023.

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές:

- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Μέλος
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Μέλος

Είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB, καθώς και Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος της Επιτροπής Βιωσιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της Barclays Plc.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2023-2025) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (2020-2023), Agvens (πρώην ALD Automotive)
- Ανώτερη Σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου, Société Générale (2023-2024)
- Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος του Ομίλου, Société Générale (2018-2023)
- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, SOGECAP (2020-2023)
- Chief Risk Officer του Ομίλου, Société Générale (2016-2018)
- Αναπληρώτρια Chief Risk Officer του Ομίλου, Société Générale (2015-2016)
- Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης και Επενδυτικής Τραπεζικής σε παγκόσμιο επίπεδο, Société Générale, και Διευθύνουσα Σύμβουλος, Société Générale Corporate and Investment Banking για τη Δυτική Ευρώπη (2012-2015)
- Διευθύνουσα Σύμβουλος, Société Générale Americas (ΗΠΑ, Καναδάς, Λατινική Αμερική) και Διευθύνουσα Σύμβουλος, Société Générale American Securities (2007-2012)
- Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης για την Ευρώπη (Μεγάλοι Εταιρικοί και Θεσμικοί Πελάτες της SGCIB), Société Générale (2004-2007)
- Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων Περιουσιακών Στοιχείων σε παγκόσμιο επίπεδο, Société Générale (2001-2004)
- Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Μηχανικής Οικονομίας σε παγκόσμιο επίπεδο (1998-2001)
- Επικεφαλής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Υψηλής Αξίας και Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, Société Générale (1997-1998)
- Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοδοτήσεων Έργων, Société Générale (1987-1997)

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).

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στα Οικονομικά και τη Φορολογία, Πανεπιστήμιο Paris I - Panthéon-Sorbonne, Παρίσι, Γαλλία
- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση, Πανεπιστήμιο Paris I - Panthéon-Sorbonne, Παρίσι, Γαλλία

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Γαλλική και Ελληνική


Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2018

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Ο Johannes Herman Frederik G. Umbgrove είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Ήταν Μη Εκτελεστικό Μέλος από τον Απρίλιο του 2018 έως τον Ιούνιο του 2025 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μέχρι τον Νοέμβριο του 2023).

Συμμετέχει στις ακόλουθες Επιτροπές:

- Επιτροπή Ελέγχου, Μέλος
- Επιτροπή Αποδοχών, Μέλος
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Μέλος

Επίσης, είναι Ανεξάρτητο Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board) (από το 2019) και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου του Εποπτικού Συμβουλίου της Lloyds Bank GmbH (από το 2022). Είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου (από το 2018) και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών του Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου του Εποπτικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Ολλανδία) N.V.]. Επιπρόσθετα, είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος Parel van Baarn και Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης (International Director – Europe) του Aston Martin Owners Club Ltd.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων, Sparrenwoude B.V. (2014-2016)
- Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου, DHB Bank N.V. (πρώην Demir-Halk Bank N.V.), Ολλανδία (2016-2018)
- Group Risk Officer, Alfa Bank Group Holding (2011-2013)
- Chief Risk Officer και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013)
- Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών, Όμιλος The Royal Bank of Scotland (2008-2010)
- Διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων), Fontainebleau, Γαλλία
- Μεταπτυχιακό στο Εμπορικό Δίκαιο, Πανεπιστήμιο Leiden, Ολλανδία
- Πρόγραμμα IN-BOARD για Μη Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων, INSEAD, Fontainebleau, Γαλλία

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ολλανδική


Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

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

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.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Υποδιευθύντρια, Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies, Alpha Bank (2020 – 2022)
- Associate Director, Διεύθυνση Corporate Finance, Alpha Bank (2006 – 2020)
- Investment Banker, Alpha Finance (1999 – 2006)
- Senior Credit Officer, Διεύθυνση Corporate Banking, Γενική Τράπεζα (1997 – 1999)

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών
- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), Cyprus International Institute of Management
- Πτυχίο Μαθηματικών, Πανεπιστήμιο Κρήτης

Άλλες πληροφορίες

Εθνικότητα: Ελληνική

Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2025)	
Θέση	Βασικές Δραστηριότητες εκτός Τράπεζας
Πρόεδρος (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International
	Μέλος 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)
Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Annalisa G. Areni	Head of Client Strategies (Ιταλία) της UniCredit S.p.A.
	Μέλος του Εθνικού Συμβουλίου της Ιταλικής Ένωσης Τραπεζών (Banking Association in Italy – ABI)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Διευθύνουσα Σύμβουλος του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Αντιπρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Aims International Ελλάς Α.Ε.
	Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του BrainRegain
	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (όχι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) της Helleniq Energy
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG- Hermès (Αίγυπτος)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie
	Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis
	Παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου (<i>censeur</i>) του Διοικητικού Συμβουλίου της GIF
Elanor R. Hardwick	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών και Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital
	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων και Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας της Euroclear SA/NV
	Εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge
Diony C. Lebot	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB
	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος της Επιτροπής Βιωσιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της Barclays Plc
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Ανεξάρτητο Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board) και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου του Εποπτικού Συμβουλίου της Lloyds Bank GmbH
	Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών του Εποπτικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου του Εποπτικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Ολλανδία) N.V.].
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος Parel van Baarn
	Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης (International Director – Europe) του Aston Martin Owners Club Ltd

ΣΤ4. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2025 και μετοχές της Τράπεζας που κατείχαν στις 31.12.2025

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Θητεία (σε έτη)	Λήξη Θητείας	Μετοχές που κατείχαν στις 31.12.2025		Επιτροπές			
				Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό % επί του μετοχικού κεφαλαίου	Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)									
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	A	5 (Π από 1.1.2025)	2026	0	0	-	-	M (από 27.2.2025) Π (έως 27.2.2025)	-
Εκτελεστικά Μέλη									
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	A	7	2026	430.872	0,019	-	-	-	-
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου Deputy CEO από 27.2.2025	A	1	2026	385.321	0,017	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation έως 27.2.2025	A	20	27.2.2025			-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη									
Annalisa G. Areni από 27.2.2025	Γ	1	2026	0	0	-	-	-	-
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης έως 27.2.2025	A	10	27.2.2025			-	-	M (έως 27.2.2025) Π (από 27.2.2025)	M (έως 27.2.2025)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη									
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Γ	3	2026	0	0	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Γ	3	2026	0	0	-	M	M (έως 27.2.2025) Π (από 27.2.2025)	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	A	2	2026	24.050	0,001	Π	-	M	-

Jean L. Cheval	A	7	2026	0	0	M	Π	-	-
Elanor R. Hardwick	Γ	5	2026	0	0	-	M	-	Π
Diony C. Lebot (Αρμόδιο Μέλος για τον συντονισμό των δραστηριοτήτων που αφορούν το Πλαίσιο Δεδομένων Διακυβέρνησης)	Γ	2	2026	0	0	-	M	-	M
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	A	7	2026	0	0	M	-	M	M
Π: Πρόεδρος M: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή.									

ΣΤ5. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΤΟΥ

Το 2025 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε 25 φορές, με το μέσο ποσοστό συμμετοχής να ανέρχεται σε 98%. Αυτό το υψηλό επίπεδο συμμετοχής αποδεικνύει την αφοσίωση και τη δέσμευση των Μελών μας.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνήλθαν επτά φορές στη διάρκεια του έτους υπερβαίνοντας σημαντικά την ελάχιστη απαίτηση. Αυτή η προληπτική προσέγγιση έχει συμβάλει σημαντικά στη διακυβέρνησή μας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι Πρόεδροι των τεσσάρων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη και όλα τα Μέλη είναι επίσης Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά. Οι ηγετικές ικανότητες και η υποστήριξή τους βοήθησε σημαντικά τους Προέδρους να ασκήσουν τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων παρατήρησε ότι δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη που δεν ήταν σε θέση να παραστούν είχαν ενημερώσει την Τράπεζα εκ των προτέρων για τους σχετικούς λόγους. Για την ενημέρωσή σας, ο πίνακας που παρουσιάζει τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikisi/dioikitiko-sumvouliao>).

ΣΤ6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2025

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	25	16	18	17	16
Πρόεδρος (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	100% (25/25)	-	-	100% (17/17) Π (έως 27.2.2025) Μ (από 27.2.2025)	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	100% (25/25)	-	-	-	-
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου Deputy CEO (από 27.2.2025)	95% (21/22)	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation (έως 27.2.2025)	100% (3/3)	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Annalisa G. Areni (από 27.2.2025)	91% (20/22)	-	-	-	-
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης (έως 27.2.2025)	100% (3/3) (έως 27.2.2025)	-	-	100% (3/3) (έως 27.2.2025)	67% (2/3) (έως 27.2.2025)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	100% (25/25)	88% (14/16)	-	-	94% (15/16)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	100% (25/25)	-	100% (18/18)	100% (17/17) Μ (έως 27.2.2025) Π (από 27.2.2025)	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	100% (25/25)	100% (16/16) Π	-	100% (17/17)	-
Jean L. Cheval	100% (25/25)	100% (16/16)	100% (18/18) Π	-	-
Elanor R. Hardwick	96% (24/25)	-	78% (14/18)	-	94% (15/16) Π
Diony C. Lebot	100% (25/25)	-	89% (16/18)	-	100% (16/16)
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100% (25/25)	94% (15/16)	-	94% (16/17)	100% (16/16)
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή					

ΣΤ7.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΚΑΙΡΙΕΣ ΘΕΣΕΙΣ

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις 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. Επίσης, αφορά τον διορισμό και την ανανέωση της θητείας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, 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 Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 Πολιτική 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»), της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023 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 υποψηφίων 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 θέσει τα κριτήρια για την επιλογή και την τοποθέτηση των Προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.
- Να ορίσει το μέσο επικοινωνίας με τις αρμόδιες αρχές (ήτοι Τράπεζα της Ελλάδος, ΕΚΤ).
- Να θεσπίσει τον τρόπο με τον οποίο τεκμηριώνεται η αξιολόγηση.

Η Πολιτική και η εφαρμογή της παρακολουθούνται και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Τυχόν τροποποίηση της Πολιτικής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και, εφόσον είναι ουσιώδης, υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύουν από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και τα εφαρμοζόμενα κριτήρια.. 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 Λειτουργιών, όπως των Νομικών Υπηρεσιών και Λειτουργιών Ανθρώπινου Δυναμικού και Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων. Συγκεκριμένα, η Λειτουργία 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 στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής 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 του Διοικητικού Συμβουλίου, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/της και κατανοεί με σαφήνεια την κουλτούρα, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Τράπεζας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου Μέλους, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

Επιπλέον των ανωτέρω, σε περίπτωση που Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, οι αρμόδιες αρχές, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, έχουν την εξουσία να απομακρύνουν 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.

ΣΤ8.**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ
ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΔΙΑΔΟΧΗΣ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Η Τράπεζα θεωρεί ότι η υψηλή ποιότητα των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της κουλτούρας 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 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. Είναι ευθυγραμμισμένη με τις ελληνικές και τις ευρωπαϊκές ρυθμιστικές απαιτήσεις και με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Τράπεζες της Επιτροπής της Βασιλείας, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, η οποία ενσωματώνει 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) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», όπως ισχύουν, 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 και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 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 και τα ευρήματα της ετήσιας αξιολόγησης, λαμβάνεται επίσης υπόψη το επίπεδο ετοιμότητας και δυνατότητων των υποψηφίων.

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 καθιερώσει 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 την Πολιτική Διαδοχής και την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας και το αντίστοιχο νομικό και ρυθμιστικό 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 το Ανθρώπινο Δυναμικό της Τράπεζας. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενδέχεται να ζητήσει τη συνδρομή εξωτερικού εξειδικευμένου συμβούλου, εφόσον κριθεί απαραίτητο.
ΣΤ9. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα 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 εμπεριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.
ΣΤ10. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ESMA – EBA	Κατόπιν της πρόσφατης αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου διενεργήθηκε εις βάθος αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας. Η αξιολόγηση εστιάζει στις γνώσεις, στις δεξιότητες και στην εμπειρία μας σε συλλογικό επίπεδο, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχε στη διαδικασία συμπληρώνοντας ένα ερωτηματολόγιο Ατομικής Αυτοαξιολόγησης με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, η οποία ενσωματώνει 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) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», όπως ισχύει. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου επισκόπησε ενδελεχώς αυτές τις αυτοαξιολογήσεις και κατάρτισε τον πίνακα συλλογικής καταλληλότητας, λαμβάνοντας υπόψη διάφορους καίριους τομείς, όπως η διακυβέρνηση, η διαχείριση κινδύνων, η κανονιστική συμμόρφωση, ο εσωτερικός έλεγχος, η διοίκηση, η στρατηγική, η λήψη αποφάσεων, οι βασικές θεωρητικές γνώσεις και η προϋπηρεσία. Με βάση τον εγκεκριμένο πίνακα συλλογικής καταλληλότητας, αποφασίστηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θα μπορούσε να επωφεληθεί ιδιαίτερα από τη συμμετοχή ατόμων που διαθέτουν εμπειρία ανώτερου στελέχους σε θέματα του τραπεζικού τομέα, γνώση των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα και των παγκόσμιων αγορών, καθώς και επιπλέον εξειδίκευση στην Πληροφορική και στον ψηφιακό μετασχηματισμό. Η Τράπεζα σχεδιάζει την πλήρωση των κενών θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους προαναφερθέντες τομείς.

ΣΤ11.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΗΣ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, τις σχετικές Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA, 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει αν πληρούνται οι νομικές απαιτήσεις για τον χαρακτηρισμό ενός Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητου τουλάχιστον μία φορά ετησίως ανά οικονομικό έτος και, σε κάθε περίπτωση, πριν από τη δημοσίευση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, η οποία περιλαμβάνει σχετική διαπίστωση. Συγκεκριμένα έλαβε χώρα στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 26.2.2026.

Στο πλαίσιο των απαιτήσεων κανονιστικής συμμόρφωσης, ζητείται σε ετήσια βάση από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη να συμπληρώσουν και να υπογράψουν Δήλωση που να βεβαιώνει ότι πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Επιπρόσθετα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies έχει θεσπίσει διαδικασία, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα εν λόγω κριτήρια πληρούνται. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει επίσης τη λήψη αντιγράφου ποινικού μητρώου των Μελών σε τριμηνιαία βάση.

Το Δεκέμβριο 2025, σύμφωνα με την εσωτερική διαδικασία που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, έλεγχο των κριτηρίων ανεξαρτησίας από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές, συλλογή των σχετικών Δηλώσεων από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, καθώς και αξιολόγηση όλων των σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με τον συντονισμό της Επιχειρησιακής Περιοχής Corporate Secretariat and Governance Policies.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αφού έλαβε υπόψη τα ανωτέρω, επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας και επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κ.κ. Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος, Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Ασπασία Φ. Παλημέρη, Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπαζογλου, Jean L. Cheval, Elanor R. Hardwick, Diony C. Lebot και Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.

ΣΤ12.

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ**12.1 Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η «Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου», 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 και της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, 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, 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 ρυθμιστικών 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 παρασχεθούν 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

12.2 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 ρυθμιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Τράπεζα και τις υπηρεσίες που παρέχει
- Ρόλος Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εσωτερικός Έλεγχος
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική
- Διαχείριση Περιουσίας και Διαθέσιμα
- Έλεγχος από 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.

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 παρακολούθησης σχετικών ενημερωτικών ή/και εκπαιδευτικών σεμιναρίων και ενημερωτικών ή/και εκπαιδευτικών συναντήσεων 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 στον αντίκτυπο 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 εξελίξεις της αγοράς. Επιπλέον, το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης ή/και ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει χωριστές συναντήσεις για τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, λαμβανομένων υπόψη των ρόλων και των καθηκόντων τους, καθώς και, κατά περίπτωση, συναντήσεις για κατόχους συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις ιδιαίτερες 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 2026 για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στη συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε τον Σεπτέμβριο του 2025.

Κατά τη διάρκεια του 2025, τα ακόλουθα προγράμματα κατάρτισης (ενημερωτικές συναντήσεις) έλαβαν χώρα:



Προγράμματα Κατάρτισης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Στρατηγική Εποπτεία σε ένα Δυναμικό Τραπεζικό Τοπίο
2. UNEP FI Πορεία μετριασμού της κλιματικής αλλαγής
3. Κανονισμός σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα - Διαχείριση κινδύνων που απορρέουν από τρίτα μέρη
4. Πρότυπο 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία
5. Κυβερνοασφάλεια
6. Τεχνητή νοημοσύνη στις τραπεζικές εργασίες

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 2025, αρκετά Μέλη του Διοικητικού μας Συμβουλίου

παρακολούθησαν προγράμματα εξατομικευμένης εκπαίδευσης:

Πρόγραμμα κατάρτισης
Εταιρεία

Σεμινάριο Υψηλού Επιπέδου για τη Διακυβέρνηση στον Τραπεζικό Τομέα «Το Διοικητικό Συμβούλιο του Μέλλοντος»

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), σε συνεργασία με τη Σχολή Τραπεζικής και Χρηματοοικονομικής του Ευρωπαϊκού Πανεπιστημιακού Ινστιτούτου Φλωρεντίας

Εταιρική Διακυβέρνηση:
Μεγιστοποιήστε την αποτελεσματικότητά σας στο Διοικητικό Συμβούλιο

Πανεπιστήμιο Πενσυλβάνια (Upenn), The Wharton School, Aresty Institute of Executive Education

ΣΤ13.
ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να το υποστηρίξουν στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Οι Επιτροπές έχουν κυρίως συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η κάθε Επιτροπή λειτουργεί με βάση τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος περιγράφει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της. Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου τη δεδομένη στιγμή υπάρχουν τέσσερις Επιτροπές: η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών και η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη, με τη σύνθεση να προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Για την εν λόγω πρόταση λαμβάνεται υπόψη η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων, καθώς και σχετικά νομικά και ρυθμιστικά πλαίσια. Είναι επίσης σημαντικό να σημειωθεί ότι όλα τα Μέλη των Επιτροπών είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά.

Οι προαναφερθείσες Επιτροπές επικεντρώνονται κυρίως στην επίβλεψη πολιτικών, πρακτικών και διαδικασιών εντός του πλαισίου ευθύνης τους, όπως περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας κάθε Επιτροπής. Διαδραματίζουν επίσης καίριο ρόλο στην κατάρτιση σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών συνοπτικών εκθέσεων, αναφορών, σημαντικών πληροφοριών και εισηγήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές τους.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με ημερομηνία 12.6.2025 αποφάσισε την τροποποίηση του αριθμού και των ιδιοτήτων των Μελών της Επιτροπής, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας στις 27.7.2023 αναφορικά με το είδος της Επιτροπής, τη θητεία της, τον αριθμό και τις ιδιότητες των Μελών της. Η Επιτροπή αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του με ημερομηνία 13.6.2025 όρισε τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία στη συνέχεια συγκροτήθηκε σε σώμα, και αποφάσισε ο κ. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου να παραμείνει Πρόεδρος της σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 περ. ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, σύμφωνα με την προηγούμενη από 24.7.2024 απόφασής της.

Τα Μέλη της Επιτροπής με την απόφαση με ημερομηνία 13.6.2025, λαμβάνοντας υπόψη:

- i. το άρθρο 44 παρ. 1 περ. ζ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, όπου προβλέπεται ότι τουλάχιστον ένα Μέλος της Επιτροπής, το οποίο είναι ανεξάρτητο από την Τράπεζα και διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου και λογιστικής, θα παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που αφορούν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων,
- ii. το γεγονός ότι οι κ.κ. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου και Jean L. Cheval, που είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου και λογιστικής,

όρισαν και τους δύο ως Μέλη της Επιτροπής τα οποία διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου και λογιστικής και αποφάσισαν ότι τουλάχιστον ένα από αυτά θα παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων. Σημειώνεται ότι 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.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025

Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος από 24.7.2024 Μέλος της Επιτροπής από 27.7.2023 έως 24.7.2024
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 22.7.2022
Jean L. Cheval	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 29.6.2018 έως 31.7.2020 και από 22.7.2022
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 26.4.2018

2025

Αριθμός συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου	16
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	95%

Για την ατομική συμμετοχή κάθε Μέλους στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου, μπορείτε να ανατρέξετε επίσης στην ενότητα «ΣΤ6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2025».

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Η 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 των θυγατρικών, καθώς και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, από κοινού 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 απολογισμού δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της και τις εισηγήσεις που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Εξετάζει πολιτικές που αφορούν τη μεθοδολογία Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τις υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εξετάζει πολιτικές που αφορούν τη μεθοδολογία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τις υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 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 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 Μονάδων όλου του Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία που ακολουθείται για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και των Θυγατρικών της 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 ρυθμιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την επίδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, αρμοδιότητα που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τις Θυγατρικές της. Σε σχέση με τα προαναφερθέντα, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τις Θυγατρικές της από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των Θυγατρικών της, με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας 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 Μονάδας 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 των σχετικών διαδικασιών.

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 στις 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/-/media/AlphaGr/pdf-files/Group/2025-epitropes-kai-symvoulia/O-AC-CHARTER-March-2025-EL.pdf>).

Τα πεπραγμένα της Επιτροπής Ελέγχου το έτος 2025 αναφέρονται κατωτέρω.

Το 2025, η Επιτροπή συμμετείχε ενεργά σε διάφορες σημαντικές πρωτοβουλίες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τον Εσωτερικό Έλεγχο, την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και την Κανονιστική Συμμόρφωση, με στόχο τη διασφάλιση της ισχύος και της ακεραιότητας του οργανισμού μας σε συνεχή βάση.

Η Επιτροπή παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, ειδικά σε ό,τι αφορά τη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Επίσης, η Επιτροπή παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και πρότεινε την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου η Έκθεση να υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η Επιτροπή ενέκρινε επίσης την έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Επιτροπή επίσης ενέκρινε το εύρος της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2023-2025 από Εξωτερικό Ελεγκτή, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 243/7.7.2025, ενώ επισκόπησε την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας για την εν λόγω αξιολόγηση, παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτής και την υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία της Chief of Internal Audit. Επιπλέον, ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας.

Η Επιτροπή παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, της επικαιροποιημένης μεθοδολογίας Εσωτερικού Ελέγχου, του αναθεωρημένου Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων για το έτος 2025, καθώς και επί του Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων για το έτος 2026 και τα υπέβαλε προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024, την Ετήσια Έκθεση της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το έτος 2024, και την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως

προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank και τις υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Η Επιτροπή έλαβε γνώση της Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και της Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης των Εταιρειών του Ομίλου για το 2025. Επίσης, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ετήσιου Σχεδίου και των στόχων της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2026, συμπεριλαμβανομένων των στόχων της Group Data Protection Officer (DPO) και αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή τους. Επίσης, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και επί της Οργανωτικής Δομής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τα υπέβαλε προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπροσθέτως η Επιτροπή πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση του κ. Ε.Α. Βαλετόπουλου ως Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018.

Τέλος, οι στόχοι για το 2025 και η ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης για το 2024 των Chief of Internal Audit και Chief of Compliance πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο της Επιτροπής και συμφωνήθηκε με όλα τα Μέλη της Επιτροπής.

Διαδικασίες Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και Υποχρεωτικός Έλεγχος

Η Επιτροπή παρακολούθησε και επισκόπησε τη διαδικασία και τη διεξαγωγή του υποχρεωτικού ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς επίσης και τις εργασίες διασφάλισης που διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής επί της Έκθεσης Βιωσιμότητάς. Ενημέρωσε το ΔΣ αναφορικά με τα αποτελέσματα αυτών των εργασιών αφού έλαβε υπόψη τις σχετικές εκθέσεις που υποβλήθηκαν σε μορφή σχεδίου από την ελεγκτική εταιρία. Η Επιτροπή συζήτησε σχετικά με το πώς ο υποχρεωτικός έλεγχος συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και σχετικά με το ποιος υπήρξε ο ρόλος της σε αυτή τη διαδικασία, περιγράφοντας τις σχετικές ενέργειες στις οποίες προέβη.

Στη διάρκεια του 2025 η Επιτροπή πραγματοποίησε αρκετές συναντήσεις με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου (Deloitte). Επισκόπησε την ελεγκτική προσέγγιση και παρακολούθησε τη συνολική δραστηριότητα και απόδοση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και το Πρόγραμμα Ελέγχων των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2025, στο οποίο περιγράφεται, μεταξύ άλλων, η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα κύρια θέματα ελέγχου και οι σημαντικοί ελεγκτικοί κίνδυνοι και η προσέγγιση του ελεγκτή ανά λογαριασμό σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, το επίπεδο σημαντικότητας και ενημερωνόταν για την πρόοδό του σε τακτική βάση.

Σε μία συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Τράπεζας, η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η Επιτροπή επισκόπησε την ετήσια αξιολόγηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για το έτος 2024.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή, σε συνέχεια της επισκόπησης και της αξιολόγησης που πραγματοποίησε, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την εκ νέου τοποθέτηση της Deloitte ως Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να την προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση, καθώς και τις σχετικές αμοιβές για τον υποχρεωτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2025 και την εκ νέου ενημέρωση για τις αμοιβές για τον υποχρεωτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2024 των Θυγατρικών της Alpha Bank. Σημειώνεται ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 21.5.2025 ενέκρινε την εκ νέου τοποθέτηση της Deloitte, προκειμένου να διενεργήσει τον έλεγχο των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο από 1.1.2025 έως 31.12.2025.

Τέλος, το 2025 η Επιτροπή έλαβε γνώση της διαδικασίας για την επιλογή του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για το έτος 2027 και για μέγιστη περίοδο 10 ετών, σύμφωνα με το έγγραφο «Πολιτική και Διαδικασίες για την Επιλογή και την Επανατοποθέτηση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή εξέτασε τις υποβληθείσες παρουσιάσεις και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δύο ελεγκτικές εταιρείες είναι επιλέξιμες, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις δεξιότητες και την ανεξαρτησία τους, και υπέβαλε την πρότασή της στο Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου η σχετική ανάθεση να υποβληθεί προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Οικονομικές Καταστάσεις

Κατά τη διάρκεια του 2025 η Επιτροπή επισκόπησε τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για το 2024, καθώς και τις Οικονομικές Καταστάσεις των περιόδων που έληξαν στις 31.3.2025, 30.6.2025 και 30.9.2025, τα σχετικά Δελτία Τύπου, 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, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι δημοσιευμένες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2025, τις χρηματοοικονομικές τους επιδόσεις και τις ταμειακές ροές τους για το έτος που έληξε την ίδια ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Συμπληρωματική Έκθεση την οποία παρείχαν στην Επιτροπή οι Ανεξάρτητοι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημόσιου συμφέροντος και την κατάργηση της Απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής, υπογράμμιζε, μεταξύ άλλων, την ελεγκτική προσέγγιση, τις μεθόδους αποτίμησης, το επίπεδο σημαντικότητας.

Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες

Κατά το 2025 η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε όλες τις εισηγήσεις που αφορούσαν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση το σχετικό έγγραφο της Τράπεζας «Πολιτική και Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στον Ορκωτό Ελεγκτή». Η Deloitte δεν παρείχε μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου / Θέματα σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG)

Η Επιτροπή έλαβε γνώση της Έκθεσης Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης της Έκθεσης Βιωσιμότητας που καταρτίστηκε από την Deloitte για το έτος 2024. Επιπλέον, η Επιτροπή ενημερώθηκε για την Έκθεση Υποβολής Συστάσεων σχετικά με τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2024 και έλαβε γνώση παρουσίασης σχετικά με την Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025 σύμφωνα με την Οδηγία για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD).

Διακυβέρνηση και άλλες Δραστηριότητες της Επιτροπής

Κατά τη διάρκεια του 2025, στο πλαίσιο της περιοδικής επισκόπησης των Πολιτικών του Ομίλου, η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε και αναθεώρησε τις ακόλουθες Πολιτικές, και εφόσον χρειαζόταν, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και πρότεινε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο: Πολιτική και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς, Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών, Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη, Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, Πολιτική για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Bank, Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου και Πολιτική και Διαδικασίες για την Επιλογή και την Επανατοποθέτηση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Επιπλέον, η Επιτροπή πραγματοποίησε την ετήσια αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας και τον υπέβαλε προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή πραγματοποίησε πολλές συναντήσεις με Στελέχη από διάφορες Επιχειρησιακές Περιοχές της Τράπεζας, προκειμένου να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κυβερνοχώρο, την πληροφορική και άλλα θέματα.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης αναφορικά με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) και αναφορικά με το σχετικό Σχέδιο Δράσης σύμφωνα με την Απόφαση επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το 2025, καθώς και αναφορικά με το προκαταρκτικό αποτέλεσμα του Εποπτικού Διαλόγου στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης. Επιπλέον, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τη Λειτουργική Πράξη αναφορικά με την Οργανωτική Δομή της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης που εστάλη από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και σχετικά με τα σχόλια της Μεικτής Εποπτικής Ομάδας όσον αφορά την ανταπόκριση της Alpha Bank στην ως άνω Πράξη.

Το 2025 η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, την Επιτροπή Αποδοχών και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, προκειμένου να συζητήσουν θέματα κοινού ενδιαφέροντος (θέματα κυβερνοασφάλειας και αποδοχών).

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Σύμφωνα με την Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη, η Επιτροπή επισκόπησε το αποτέλεσμα της παρακολούθησης όλων των συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη.

Δραστηριότητες Παρακολούθησης των Επιτροπών Ελέγχου των Εταιρειών του Ομίλου

Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και την ενθάρρυνση της συνεργασίας μεταξύ των θυγατρικών μας, η Επιτροπή πραγματοποιεί συναντήσεις με τις Επιτροπές Ελέγχου των θυγατρικών. Ειδικότερα, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε συναντήσεις με τις Επιτροπές Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Real Estate Services A.E.

Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2025 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Ελέγχου των θυγατρικών

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

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 12.12.2024.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025)

Jean L. Cheval	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από 22.7.2022 Μέλος της Επιτροπής από 31.7.2020 έως 22.7.2022
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 22.7.2022
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

2025

Αριθμός συνεδριάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	18
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	92%

Για την ατομική συμμετοχή κάθε Μέλους στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, μπορείτε να ανατρέξετε επίσης στην ενότητα «ΣΤ6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2025».

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση 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, 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 Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), 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 ESG, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η στρατηγική, η διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, ο σχεδιασμός διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας και το πλαίσιο αποδοχών του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένα με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και ότι η Τράπεζα ενσωματώνει κατάλληλα τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης 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 και όχι περιοριστικά της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών. Επισκοπεί επίσης τις πολιτικές που επηρεάζονται δυναμικά από τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, συμπεριλαμβανομένων των (πιστωτικών) πολιτικών για κάθε τομέα και για κάθε προϊόν.

- Παρακολουθεί την κατάλληλη ενσωμάτωση από την Τράπεζα των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο 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 ταγχάνουν 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 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 πρόσφατων ρυθμιστικών 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και 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 ESG, 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 ρυθμιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και με ορισμένα θέματα λειτουργικού κινδύνου ή με άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

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.

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/-/media/AlphaGr/pdf-files/Group/2025-epitropes-kai-symvoulia/O-RMC-CHARTERMarch-2025EL.pdf>).

Τα πεπραγμένα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων το έτος 2025 αναφέρονται κατωτέρω.

Κατά τη διάρκεια του 2025 η Επιτροπή συζήτησε, άσκησε εποικοδομητική κριτική και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της, μεταξύ άλλων, επί διαφόρων βασικών πρωτοβουλιών ως ακολούθως:

Η Επιτροπή επισκόπησε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειώθηκε αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο ρευστότητας, καθώς και εποπτικά θέματα.

Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επισκόπησε τη Διαδικασία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και συμφώνησε να παρέχει παρατηρήσεις σε εξαμηνιαία βάση στο πλαίσιο ειδικού θέματος που περιλαμβάνεται στην Ημερήσια Διάταξη της Επιτροπής και σχόλια στη Μηνιαία Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων.

Συγκεκριμένα, επισκόπησε το επικαιροποιημένο Σχέδιο Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για το 2025 και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, ενημερώθηκε, σε τριμηνιαία βάση, σχετικά με την απόδοση του Σχεδίου και σε τακτική βάση σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα της δράσης που αφορά τα Δάνεια με Κλιμακούμενες Δόσεις.

Η Επιτροπή εξέτασε επίσης την ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και την Έκθεση Αξιολόγησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων για το έτος 2024 και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή τους για υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Επιπλέον, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των προτάσεων της Τράπεζας για αύξηση/τροποποίηση των ορίων κινδύνου συγκέντρωσης συγκεκριμένων οφειλετών του τομέα Wholesale Banking και πρότεινε τις αντίστοιχες τροποποιήσεις στην Πολιτική Κινδύνου Συγκέντρωσης και Πιστωτικών Ορίων, η οποία υποβλήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τροποποιήσεις στην Πολιτική Διεθνών Κοινοπραξιών και στην

Πολιτική Κινδύνου Συγκέντρωσης σε Επίπεδο Ονόματος, την Πολιτική Αθέτησης Πιστωτικών Υποχρεώσεων Ομίλου και την Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων Ομίλου, καθώς και τροποποιήσεις στις Πράξεις των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων και των Συμβουλίων Καθυστερήσεων, τους επικαιροποιημένους Κανονισμούς Πιστοδοτήσεων, ήτοι τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking του Διεθνούς Δικτύου και τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής, τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Στεγαστικής και Καταναλωτικής Πίστης, την επικαιροποιημένη Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους και την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου (Outsourcing), παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και πρότείνει την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώθηκε σχετικά με το Ετήσιο Προφίλ Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, ενώ συζήτησε επί της Γενικής Πολιτικής Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Διαχείρισης Κινδύνου Ασφάλειας, της Στρατηγικής για ICT Third-Party Risk, της Πολιτικής επί των συμβατικών ρυθμίσεων αναφορικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, της Πράξης που αφορά την Επιτροπή ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων, καθώς της Πράξης που αφορά την Επιτροπή Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων, της Πολιτικής Λειτουργικής Ανθεκτικότητας και της Πολιτικής Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας Ομίλου και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, και σχετικά με διάφορα ζητήματα εξωτερικών αναθέσεων, ήτοι για την περιοδική επισκόπηση Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs) για την παρακολούθηση της απόδοσης κρίσιμων και μη κρίσιμων εξωτερικών αναθέσεων, καθώς και του αποτελέσματος της αξιολόγησης κινδύνου εξωτερικών αναθέσεων.

Η Επιτροπή παρέχει επίσης τη σύμφωνη γνώμη της επί διαφόρων Πράξεων που αφορούν τις Επιτροπές Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo), της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, της Επιτροπής Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Πλαισίου Ελέγχου, της Επιτροπής Ακινήτων Ι, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου Φήμης, της Επιτροπής Εποπτείας και Εξυγίανσης και της Επιτροπής Διακυβέρνησης και Ποιότητας Δεδομένων, και αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επισκόπησε περαιτέρω τη Στρατηγική Διακυβέρνησης και Ποιότητας των Δεδομένων και τις συναφείς Πολιτικές και Πλαίσια, ήτοι το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων, το Πλαίσιο Finance and Risk Reporting, το Πλαίσιο Επικύρωσης της Συγκεντρωτικής Καταγραφής και Αναφοράς Δεδομένων για τους Κινδύνους (Risk Data Aggregation and Risk Reporting – RDARR), καθώς και την Πολιτική Ορισμού Δεδομένων, την Πολιτική Κρισιμότητας Δεδομένων, την Πολιτική Ποιότητας Δεδομένων, την Πολιτική Αρχιτεκτονικής Δεδομένων, την Πολιτική Παρακολούθησης και Επικαιροποίησης Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων και την Πολιτική End User Computing, εισηγήθηκε περαιτέρω επικαιροποιήσεις επ' αυτών και αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επισκόπησε επίσης τις μηνιαίες εγκρίσεις του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων Ι όσον αφορά τα επιχειρηματικά δάνεια, το Χαρτοφυλάκιο Εμπορικών Ακινήτων και τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συζήτησε σχετικά με την απόδοση του Chief Risk Officer (CRO) για το 2024 και επισκόπησε και ενέκρινε την αξιολόγησή του από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, καθώς και το Δελτίο Αξιολόγησης του CRO για το 2025. Επίσης, κατόπιν σχετικής συζήτησης με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επί της εισήγησης που αφορά τη διαδοχή του CRO, προτείνοντας την τοποθέτηση του κ. Κ. Σαραφόπουλου ως CRO και την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώθηκε επίσης για διάφορα σημαντικά θέματα, όπως η επικαιροποίηση του Επιτοκιακού Κινδύνου από Δραστηριότητες Εκτός Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (Interest Rate Risk Arising from Non-Trading Book Activities) και του Κινδύνου Πιστωτικού Περιθωρίου από Δραστηριότητες Εκτός Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (Credit Spread Risk Arising from Non-Trading Book Activities) και συζήτησε επ' αυτών.

Ενημερώθηκε για το προκαταρκτικό αποτέλεσμα του Εποπτικού Διαλόγου στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το 2025, το σχετικό σχέδιο Απόφασης και την τελική Απόφαση, καθώς και για το Σχέδιο Δράσης για την αντιμετώπιση των ζητημάτων που αναδεικνύονται στην Απόφαση επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το 2025. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για την πρόοδο που σημειώθηκε όσον αφορά τους Επιτόπιους Ελέγχους αναφορικά με τη Λιανική Τραπεζική και την Πληροφορική.

Η Επιτροπή παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου Ομίλου για το 2025 και επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας Ομίλου για το 2025, καθώς και επί της υποβολής της Δήλωσης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) Ομίλου, της Δήλωσης Επάρκειας Ρευστότητας Ομίλου (LAS), του επικαιροποιημένου Σχεδίου Ανάκαμψης για το 2025, της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων για το 2025 και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων για το 2025 και αποφάσισε να τα υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε σε τριμηνιαία βάση τον Πίνακα Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων και

Σχεδίου Ανάκαμψης, τα τελικά αποτελέσματα της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2025 σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης και αποφάσισε να τα υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε τους Μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους, δίνοντας έμφαση στους τομείς Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Συμπεριφοράς έναντι του Πελάτη και Δεδομένων, και κάλυψε την εξέλιξη διαφόρων άλλων ειδών κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, των κλιματικών κινδύνων και των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, καθώς και των κινδύνων δεδομένων, επισκοπώντας επίσης σε τακτική βάση θέματα κεφαλαιακής επάρκειας και εποπτικά θέματα. Παρείχε επίσης τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης Εποπτικών και ESG Δημοσιοποιήσεων Πυλώνα III για το α' εξάμηνο του 2025 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, συζητήθηκαν σε τακτική βάση το Σχέδιο Δράσης αναφορικά με το πρότυπο 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και οι Εκθέσεις Επικύρωσης αναφορικά με τη Συγκεντρωτική Καταγραφή και Αναφορά Δεδομένων για τους Κινδύνους. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο του προτύπου 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, τα Μέλη της Επιτροπής ενημερώθηκαν σχετικά με τον Έλεγχο Έγκαιρης Υποβολής (Timeliness Review) και το Πλαίσιο Βελτίωσης για την υποβολή Θεσμικών Αναφορών και Αναφορών Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και παρείχαν τη σύμφωνη γνώμη τους επί της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αναφορών Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (FinRep), την οποία αποφάσισαν να υποβάλουν προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε το σχέδιο δράσης σχετικά με τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τα Εμπορικά Ακίνητα και τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τις Νέες Χρηματοδοτήσεις, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη τους επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ παράλληλα ενημερώθηκε για το σχέδιο έκθεσης σχετικά με τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τη Συγκεντρωτική Καταγραφή και Αναφορά Δεδομένων για τους Κινδύνους, καθώς και για το σχετικό σχέδιο Επιστολής Συστάσεων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συζήτησε και ενημερώθηκε σε τακτική βάση για το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης με τον Κανονισμό σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα (Digital Operational Resilience Act – DORA) και για το σχετικό σχέδιο δράσης, καθώς και για ζητήματα Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής. Επίσης, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Σχεδίων Ανταπόκρισης και Ανάκαμψης και επί των Σχεδίων Επιχειρησιακής Συνέχειας όσον αφορά τις Τεχνολογίες Πληροφορικής και Επικοινωνιών, επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου Alpha Bank για το 2025, επί του Σχεδίου Ακινήτων για το έτος 2026 και αποφάσισε να τα υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το 2025, πραγματοποιήθηκε μία κοινή συνεδρίαση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με την Επιτροπή Ελέγχου, προκειμένου να εξεταστούν ζητήματα κοινού ενδιαφέροντος σχετικά με την κυβερνοασφάλεια.

Τέλος, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2025 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των σημαντικότερων θυγατρικών.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Επιτροπή Αποδοχών 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 27.2.2025.

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από 27.7.2023 έως 27.2.2025 Μέλος της Επιτροπής από 31.7.2020 έως 27.7.2023 και από 27.2.2025
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από 27.2.2025 Μέλος της Επιτροπής από 22.7.2022 έως 27.2.2025
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 26.4.2018

Ο κ. Ευθύμιος Ο. Βιδάλης ήταν Μέλος της Επιτροπής έως 27.2.2025.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση 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.

2025	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών	17
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	99%

Για την ατομική συμμετοχή κάθε Μέλους στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αποδοχών, μπορείτε να ανατρέξετε επίσης στην ενότητα «ΣΤ6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2025».

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, την κουλτούρα, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και των θυγατρικών της, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG) 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 (π.χ. 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 Όμιλο, μεταξύ άλλων, ώστε η εν λόγω Πολιτική Αποδοχών να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και ρυθμιστικές διατάξεις, να υποστηρίζει την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, να προάγει τη συμπερίληψη και να σέβεται τη διαφορετικότητα εν γένει..
- Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές σταθερές αποδοχές εντός της Τράπεζας και παρέχει συμβουλές επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών για τους Εργαζόμενους της Τράπεζας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για μεταβλητές αποδοχές για την Τράπεζα και για τον Όμιλο.
- Επισκοπεί την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, βάσει των στοιχείων που λαμβάνει από τους αξιολογητές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- Επικυρώνει τα Δελτία Αξιολόγησης και τους στόχους των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, καθώς και των Εργαζομένων του Ομίλου, ότι αυτές εφαρμόζονται επαρκώς και ότι είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου και με τις πολιτικές και τις διαδικασίες Ανθρώπινου Δυναμικού (συμπεριλαμβανομένων του σχεδιασμού διαδοχής των Εργαζομένων και των συστημάτων αξιοποίησης Εργαζομένων με εξαιρετικές ικανότητες).

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/-/media/AlphaGr/pdf-files/Group/2025-epitropes-kai-symvoulia/O-REMCO-CHARTERMarch-2025-EL.pdf>).

Τα πεπραγμένα της Επιτροπής Αποδοχών το έτος 2025 αναφέρονται κατωτέρω.

Κατά τη διάρκεια του 2025 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, ήταν οι ακόλουθες:

Πολιτικές και Πλαίσια Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου και τα Παραρτήματά της, την Έκθεση Αποδοχών σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, καθώς και την Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση. Ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τον ορισμό του Ιδιαίτερα Υψηλού Ποσού Μεταβλητών Αποδοχών στο πλαίσιο του άρθρου 86 του ν. 4261/2014 και της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 231/15.7.2024. Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των τροποποιήσεων στον Κανονισμό για το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, υποστήριξε τη συνέχιση του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών της Εταιρείας, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, καθώς και την έγκριση της διανομής τμήματος των κερδών της Τράπεζας σε Εργαζόμενους της Τράπεζας ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών.

Διακυβέρνηση, Εποπτεία και Κανονιστική Ευθυγράμμιση

Η Επιτροπή Αποδοχών επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το 2024 και τον επικαιροποιημένο κατάλογο με ημερομηνία 28.2.2025 και πρότεινε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, η Επιτροπή 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, τον Κανονισμό Λειτουργίας της και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπρόσθετα, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Σχεδίου Δράσης για τη Θεματική Επισκόπηση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) αναφορικά με την Κουλτούρα και τα Κίνητρα για την αντιμετώπιση των Κινδύνων.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών και για τις Δημοσιοποιήσεις Πυλών III σχετικά με τις Αποδοχές.

Επισκόπησε επίσης ένα Πρόγραμμα Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού.

Επιπλέον, η Επιτροπή πραγματοποίησε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τις επαφές με επενδυτές, στο πλαίσιο της προετοιμασίας της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2026.

Τέλος, η Επιτροπή επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Ζητήματα Στρατηγικής Ανθρώπινου Δυναμικού, Ανάπτυξης Ταλέντου και Αποδοχών

Η Επιτροπή ενημερώθηκε για βασικές πρωτοβουλίες Ανθρώπινου Δυναμικού, μεταξύ των οποίων το Career Pathing, το Πρόγραμμα Αναγνώρισης Ταλέντων, το νέο Πρόγραμμα Ένταξης, το Πλαίσιο Εσωτερικής Κινητικότητας, τη Στρατηγική Μάθησης, τα αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης για το 2024, τις ετήσιες αυξήσεις για το 2024 και την Επισκόπηση Αποδοχών για το 2024 (τελικά αποτελέσματα έναντι του Προϋπολογισμού). Επιπλέον, έλαβε γνώση Επισκόπησης του Χρονοδιαγράμματος για τον Κύκλο Ενιαίων Αποδοχών.

Η Επιτροπή επισκόπησε την Κατανομή στο πλαίσιο του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024, την τελική κατανομή της διανομής κερδών και την απόδοση στην Ανώτατη Ηγετική Ομάδα στο πλαίσιο του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης.

Επιπλέον, ενέκρινε τους Στόχους του Δικτύου Καταστημάτων βάσει του Προγράμματος Επιβράβευσης Πωλήσεων, επισκόπησε το Πλαίσιο του Προγράμματος Επιβράβευσης Πωλήσεων για το 2025 και την τελική κατανομή μεταβλητών αποδοχών για Εργαζόμενους του Δικτύου Καταστημάτων στο πλαίσιο του Προγράμματος Επιβράβευσης Πωλήσεων για το 2024 και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών. Επίσης εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση

δυνητικών κατανομών μεταβλητών αποδοχών για το δ' τρίμηνο του 2024, και τα τρία τρίμηνα του 2025. Ενημερώθηκε επίσης για την τελική κατανομή του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024.

Η Επιτροπή επισκόπησε τη Συνολική Στρατηγική Αποδοχών σε Μετρητά για το Επίπεδο Σταδιοδρομίας D και τα επίπεδα κάτω από αυτό (μισθός και μεταβλητές αποδοχές), καθώς και τις κλίμακες μεταβλητών αποδοχών για την Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή επικύρωσε τα Δελτία Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις για το 2025 και την αξιολόγησή τους για το 2024.

Συντονισμός Θυγατρικών και Κοινή Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Αποδοχών, στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειάς της για βελτίωση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και για ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο της εν λόγω πρωτοβουλίας, πραγματοποίησε ήδη από κοινού συναντήσεις με την Επιτροπή Αποδοχών της Alpha Bank Cyprus (ABC) Ltd και με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων της Alpha Real Estate Services A.E.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2025 των Επιτροπών Αποδοχών των Alpha Bank London (ABL) Ltd, Alpha Bank Cyprus (ABC) Ltd και Alpha Real Estate Services A.E.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή έχει ενημερωθεί για διάφορα ζητήματα αποδοχών που αφορούν τις Θυγατρικές της Τράπεζας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ

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 27.2.2025.

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025

Elanor R. Hardwick	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος από 30.9.2021 Μέλος της Επιτροπής από 31.7.2020 έως 30.9.2021
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	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	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 26.4.2018
Ο κ. Ευθύμιος Ο. Βιδάλης ήταν Μέλος της Επιτροπής έως 27.2.2025	

2025

Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	16
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	97%

Για την ατομική συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, μπορείτε να ανατρέξετε επίσης στην ενότητα «ΣΤ6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2025».

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 τραπεζικής και της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του 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 ρυθμιστικές 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 τις ρυθμιστικές εξελίξεις όσον αφορά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), οι οποίες δύνανται 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 ESG.
- 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 ESG και προωθεί τα αντίστοιχα σχόλια και τις αντίστοιχες παρατηρήσεις όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη δημιουργία των αναγκών προϋποθέσεων για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τη διαδικασία 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 ESG, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Τράπεζας και προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση των ανωτέρω προσόντων τους, ώστε 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/-/media/AlphaGr/pdf-files/Group/2025-epitropes-kai-symvoulia/O-CGSNC-CHARTERMarch-2025-EL.pdf>).

Τα πεπραγμένα της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων το έτος 2025 αναφέρονται κατωτέρω.

Στη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή συνέχισε να συμμετέχει ενεργά στην εκτέλεση ενός ευρέος φάσματος δραστηριοτήτων που αφορούσαν θέματα διακυβέρνησης, ανάδειξης υποψηφίων και βιωσιμότητας. Εστίασε στον σχεδιασμό διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου, σε τοποθετήσεις Στελεχών, στην επισκόπηση πολιτικών και πλαισίων, στην προετοιμασία των συνελεύσεων των μετόχων και στην εποπτεία βασικών πρωτοβουλιών που αφορούσαν εποπτικά θέματα και θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).

[Διαδοχή και Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου](#)

Η Επιτροπή έδωσε μεγάλη σημασία στον Σχεδιασμό Διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε συνέχεια εκτενούς αξιολόγησης, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο:

- την τοποθέτηση του κ. Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου ως Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του κ. Σ.Ν. Φιλάρτου,
- την τοποθέτηση της κ. Α.Γ. Areni ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του κ. Ε.Ο. Βιδάλη.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τον συνεχή σχεδιασμό διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου, εξέτασε τα προφίλ δεξιοτήτων των υποψηφίων, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με την ΠΕΕ 224/21.12.2023 και τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA), η Επιτροπή αξιολόγησε τη συλλογική καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που περιλαμβάνεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA και επιβεβαίωσε ότι τα Μέλη πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων, καθώς και τα κριτήρια ανεξαρτησίας και, σε αυτό το πλαίσιο, πρότεινε στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την τοποθέτηση του κ. J.-H.-F.G. Umbgrove ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τους δυνητικούς νέους ρόλους σε διοικητικά όργανα των κ.κ. J.L. Cheval και D.C. Lebot.

Επιπλέον, η Επιτροπή πρότεινε τη νέα σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και τη δική της και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του καθορισμού του αριθμού και των προσόντων των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου,

Τοποθετήσεις Στελεχών και Οργανωτική Δομή

Η Επιτροπή επισκόπησε τις τροποποιήσεις στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας και τη δομή της Εκτελεστικής Επιτροπής και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών. Σε αυτό το πλαίσιο, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τις τοποθετήσεις:

- του κ. Μ.Β. Τσαρμπόπουλου ως Chief Digital and Technology Officer,
- του κ. Π.Κ. Γεωργιόπουλου ως Chief Retail Client Strategies Officer,
- του κ. Γ.Δ. Λινάτσα ως Chief of Investment Banking,
- του κ. Κ.Γ. Σαραφόπουλου ως Chief Risk Officer.

Η Επιτροπή εισηγήθηκε επίσης στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Πειθαρχικών Συμβουλίων και των Συμβουλίων Διοίκησης.

Γενικές Συνελεύσεις και Δραστηριότητες Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή επισκόπησε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το Σχέδιο Πρόσκλησης και τα Σχέδια Αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων (21.5.2025) και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (23.6.2025). Επιπλέον, ενημερώθηκε σχετικά με τους κύκλους επαφών περί Εταιρικής Διακυβέρνησης και έλαβε γνώση της Ανακεφαλαιωτικής Έκθεσης για την Ετήσια Γενική Συνέλευση του έτους 2025 από τις εταιρείες Okapi και Velos.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή επισκόπησε παρουσίαση αναφορικά με την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για το έτος 2026 και τον κύκλο επανεκλογής του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Αποδοχών, ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τη συμμετοχή των επενδυτών και σχετικά με την προετοιμασία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και τις διαδικασίες για την ψηφοφορία κατά τη διάρκεια της.

Πολιτικές, Πλαίσια και Έγγραφα Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή επισκόπησε ευρύ φάσμα εγγράφων διακυβέρνησης και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένων:

- της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της διαχειριστικής χρήσης 2024,
- των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- του Κανονισμού Εσωτερικής Διακυβέρνησης,
- της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και της Διαδικασίας Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,

- της Πολιτικής Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- της Πολιτικής για την Υποβολή Εγγράφων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του και
- το πρόγραμμα εκπαίδευσης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2026.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε το Σχέδιο Δράσης για την Αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, ενημερώθηκε σχετικά με το Career Pathing και παρακολούθησε την εφαρμογή της Πολιτικής για την Υποβολή Εγγράφων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του.

Αξιολογήσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εξωτερικές Αξιολογήσεις

Η Επιτροπή επισκόπησε το αίτημα υποβολής τεχνικοοικονομικής προσφοράς (Request for Proposal – RfP) αναφορικά με την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Επιπλέον παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της προσέγγισης που εφαρμόζει η Alpha Bank όσον αφορά την Εταιρική Διακυβέρνηση που διενεργήθηκε από την PriceWaterhouseCoopers (PWC). Σημειώνεται ότι η αξιολόγηση δεν ανέδειξε ουσιώδεις αδυναμίες.

Εποπτεία σε επίπεδο Ομίλου και Θυγατρικών

Η Επιτροπή επισκόπησε τα έγγραφα που αφορούσαν τη συγχώνευση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. με την Alpha Τράπεζα Α.Ε., παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, αξιολόγησε τον κατάλογο Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης σε επίπεδο Ομίλου και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού.

Η Επιτροπή εξέτασε επίσης τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για το 2024 και για το πρώτο εξάμηνο του 2025 και υπέβαλε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προς ενημέρωσή τους.

Επιπλέον, επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2025 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Ανάδειξης Υποψηφίων και τα Διοικητικά Συμβούλια των Θυγατρικών. Πραγματοποίησε επίσης κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας της Alpha Bank Cyprus Ltd και με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων της Alpha Real Estate Services Α.Ε.

Τέλος, η Επιτροπή ενημερώθηκε και δεν εξέφρασε αντιρρήσεις σχετικά με τις νέες τοποθετήσεις, τις αλλαγές στη σύνθεση και τις ανανεώσεις θητείας στα Διοικητικά Συμβούλια των Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank London Ltd, Alpha Leasing Α.Ε. Χρηματοδοτικής Μισθώσεως και Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Εποπτεία θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και τη Βιωσιμότητα

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σε τακτική βάση σχετικά με θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) και σχετικά με την εφαρμογή της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες. Σε αυτό το πλαίσιο, επισκόπησε την Έκθεση Βιωσιμότητας και εισηγήθηκε την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επισκόπησε επίσης την Έκθεση της Ειδικής Ομάδας όσον αφορά τη Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών σχετικών με το Κλίμα (Task Force on Climate-related Financial Disclosures – TCFD).

Ζ. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**Z1.****ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

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

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως το συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτή 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 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, την κουλτούρα και το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου. Επίσης εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Εργαζόμενους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, 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) του καθορισμού των ποσών και των τύπων, καθώς και της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, 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.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας στις 31.12.2025 είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	CEO
Μέλη	
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου	Deputy CEO
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης (έως 31.12.2025)	Chief Risk officer (CRO)
Ιωάννης Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking
Νίκος Β. Σαλακάς	Chief of Corporate Center and General Counsel
Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος	Chief Retail Client Strategies Officer
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος	Chief Integration and Group Initiatives Officer
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος	Chief Wealth Management Officer
Βασίλης Γ. Κοσμάς	Chief Financial Officer (CFO)
Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος	Chief Digital and Technology Officer
Ο Ισίδωρος Σ. Πάσσας ήταν Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής έως 15.7.2025.	

Σε συνέχεια της επιτυχημένης ολοκλήρωσης της εξαγοράς της AXIA και της συνταξιοδότησης του Chief Risk Officer (CRO), η Alpha Bank προχώρησε σε περαιτέρω βελτιώσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της, με ισχύ από την 1.1.2026. Οι εν λόγω αλλαγές ενισχύουν την ικανότητά της να προωθήει τη βιώσιμη ανάπτυξη, να ενισχύει τη διακυβέρνηση κινδύνων και να αξιοποιεί νέες ευκαιρίες για δημιουργία αξίας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας από 1.1.2026 και έως τη δημοσίευση, είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	CEO
Μέλη	
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου	Deputy CEO
Ιωάννης Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking
Νίκος Β. Σαλακάς	Chief of Corporate Center and General Counsel
Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος	Chief Retail Client Strategies Officer
Γεώργιος Δ. Λινάτσας	Chief of Investment Banking
Κωνσταντίνος Γ. Σαραφόπουλος	Chief Risk Officer (CRO)
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος	Chief Integration and Group Initiatives Officer
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος	Chief Wealth Management Officer
Βασίλης Γ. Κοσμάς	Chief Financial Officer (CFO)
Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος	Chief Digital and Technology Officer

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/dioikisi/ektelestiki-epitropi>).

Z2.
ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΑ ΣΗΜΕΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ


**Πρόεδρος
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
CEO**

Εμπειρία και συνεισφορά

Ο Βασίλειος Ε. Ψάλτης είναι CEO – Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και CEO από τον Ιανουάριο του 2019, συμβάλλει δυναμικά στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου της Alpha Bank. Το 2023 προώθησε μία πολυεπίπεδη συμφωνία-ορόσημο με τη UniCredit. Η στρατηγική αυτή συνεργασία απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς δραστηριότητας της Alpha Bank και αυξάνει τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου.

Ο κ. Ψάλτης διαθέτει πάνω από 25 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό κλάδο, ενώ εργάζεται σε θέσεις ευθύνης στην Alpha Bank από το 2007. Μέσα από τους ρόλους του ενίσχυσε σημαντικά τη θέση της Alpha Bank. Συνέβαλε στην άντληση κεφαλαίων, τη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα με τα καθήκοντά του στην Alpha Bank, είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) (Ιούλιος 2021-σήμερα), καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Οκτώβριος 2021-σήμερα). Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB).

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- CEO, Alpha Bank (2019 έως σήμερα).
- Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank (2012-2018).
- Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου Alpha Bank (2010-2018).
- Senior Manager, Corporate Planning and Controlling, Alpha Bank (2007-2010).
- Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) Chief Financial Officer, Εμπορική Τράπεζα (2002-2006).
- Ανώτερες θέσεις στη μονάδα επενδυτικής τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001).



**Μέλος
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου
Deputy CEO**

Θέσεις ευθύνης σήμερα

Ο Λάζαρος Παπαγαρυφάλλου είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Φεβρουάριο του 2025 και Deputy CEO από τον Ιούλιο 2024. Είναι Στέλεχος της Alpha Bank από το 1998.

Είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Bank.

Επαγγελματική σταδιοδρομία

- Όμιλος Alpha Bank, Chief Financial Officer (CFO) (2019)
- Alpha Bank, Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας (2013-2019), Διευθυντής των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού (1998-2013)
- Όμιλος Alpha Bank, Πρόεδρος και μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στον τραπεζικό, ασφαλιστικό, χρηματοοικονομικό, βιομηχανικό τομέα και στον κλάδο των ακινήτων

Μέσα από τους ρόλους του συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, αλλά και των εξαγορών, συγχωνεύσεων και συναλλαγών χαρτοφυλακίων, και στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας.

- Προϋπηρεσία: Citibank, ABN AMRO

Σπουδές

- Μεταπτυχιακό στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, University of Wales, Cardiff Business School
- Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών

Άλλες πληροφορίες

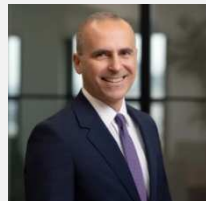
Εθνικότητα: Ελληνική



Μέλος
Ιωάννης Μ. Εμίρης
Chief of Wholesale Banking

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

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 Α.Ε.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 Chief of Wholesale Banking.



Μέλος
Νίκος Β. Σαλακάς
Chief of Corporate Center and General Counsel

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Σπούδασε Νομικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Διεθνές Δίκαιο Επιχειρήσεων από το University College London. Τον Μάρτιο του 2019 εντάχθηκε στην Alpha Bank ως Chief Legal and Governance Officer, έπειτα από περισσότερα από 20 έτη συνεργασίας με τη Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, στην οποία προΐστατο από το 2010 του Τμήματος Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Υποθέσεων. Το 2022 επέστρεψε στη Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, ενώ παράλληλα ανέλαβε και τον ρόλο του Ειδικού Νομικού Συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, συμβάλλοντας καθοριστικά στην υλοποίηση κρίσιμων και στρατηγικών συναλλαγών. Διαθέτει εμπειρία άνω των 25 ετών στους τομείς της Ελληνικής και Διεθνούς Τραπεζικής και Εποπτικού Δικαίου, των Χρηματοδοτήσεων, των Αναδιարθρώσεων και των Συναλλαγών Χρεογράφων και συγκαταλέγεται μεταξύ των κορυφαίων Ελλήνων δικηγόρων από το International Financial Law Review (IFLR), από τον οδηγό Legal 500 και από την εταιρεία Chambers and Partners. Από το 1999 έχει υποστηρίξει την Alpha Bank σε εποπτικά θέματα, σε εξαγορές και συγχωνεύσεις και σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές στρατηγικού ενδιαφέροντος. Την 1.4.2024 ανέλαβε καθήκοντα Chief of Corporate Center and General Counsel και ορίστηκε Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.



Μέλος
Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος
Chief Retail Client Strategies Officer

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Είναι κάτοχος διδακτορικού τίτλου από το University of Michigan, ΗΠΑ, στον τομέα Analytical Decision Making, μεταπτυχιακού διπλώματος από το ίδιο πανεπιστήμιο στον τομέα Manufacturing Engineering και πτυχιούχος Μηχανολόγος Μηχανικός από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο (ΕΜΠ). Με σημαντική διαδρομή στον κλάδο των τηλεπικοινωνιών, έχει διακριθεί για την αποτελεσματική υλοποίηση πρωτοβουλιών μετασχηματισμού που ενίσχυσαν τη στρατηγική θέση και την ανταγωνιστικότητα των εταιρειών στις οποίες εργάστηκε. Διετέλεσε, μεταξύ άλλων, Διευθύνων Σύμβουλος της Nona, μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και Επικεφαλής Εμπορικών και Ψηφιακών Λειτουργιών της Vodafone, ενώ έχει υπηρετήσει σε ερευνητικές θέσεις σε πολυεθνικούς ομίλους, καθώς και σε θέσεις ευθύνης σε μεγάλους ομίλους με έδρα τις ΗΠΑ και την Ελλάδα. Στη μέχρι σήμερα επαγγελματική του διαδρομή έχει πραγματοποιήσει σημαντικές εξαγορές και συγχωνεύσεις, συμβάλλοντας καθοριστικά στην αναβάθμιση της εμπειρίας του πελάτη. Στις 15.7.2025 ανέλαβε Chief Retail Client Strategies Officer.



Μέλος
Γεώργιος Δ. Λινάτσας
Chief of Investment Banking

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Είναι απόφοιτος Χρηματοοικονομικής και Μάρκετινγκ (BS) του University of Maryland at College Park και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MBA) στη Διεθνή Χρηματοοικονομική από το American University. Διαθέτει περισσότερα από 25 έτη εμπειρίας στην επενδυτική τραπεζική και τις κεφαλαιαγορές με ισχυρό αποτύπωμα σε συμβουλευτικές υπηρεσίες, συναλλαγές συγχωνεύσεων και εξαγορών, και αγορές κεφαλαίου στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή. Είναι Ιδρυτικός Εταίρος και Group Managing Director της AXIA, όπου διαδραμάτισε κεντρικό ρόλο στη δημιουργία μιας από τις πλέον δραστήριες και ανεξάρτητες πλατφόρμες επενδυτικής τραπεζικής στην αγορά. Πριν από την AXIA, διετέλεσε General Manager, Head of Equities και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Piraeus Securities. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του πορείας, έχει ηγηθεί ορισμένων από τις μεγαλύτερες συναλλαγές συγχωνεύσεων, εξαγορών και κεφαλαιαγοράς στην εγχώρια αγορά, και είναι τακτικός ομιλητής σε συνέδρια. Την 1.1.2026 ανέλαβε Chief of Investment Banking.



Μέλος
Κωνσταντίνος Γ. Σαραφόπουλος
Chief Risk Officer (CRO)

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) στα Εφαρμοσμένα και Υπολογιστικά Μαθηματικά με Διάκριση, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου (MA Hons) στα Μαθηματικά από το University of Oxford. Διαθέτει ισχυρή εξειδίκευση στη διαχείριση κινδύνων, στη διαχείριση ενεργητικού-παθητικού (ALM) και στις χρηματοοικονομικές αγορές, συνδυάζοντας βαθιά τεχνική γνώση με ώριμη και σταθμισμένη κρίση, και εποικοδομητική προσέγγιση στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Εντάχθηκε στην Alpha Bank το 2021. Διετέλεσε Manager ALM και έπειτα κατείχε τη θέση του Group Chief Investment Officer από τον Ιανουάριο 2023 έως τον Δεκέμβριο 2025. Πριν από την ένταξή του στην Alpha Bank, εργάστηκε επί 15 έτη στη JP Morgan Chase, όπου εξελίχθηκε στη θέση του Executive Director και διετέλεσε Senior Portfolio Manager στους τομείς International Rates και FX στο Λονδίνο. Την 1.1.2026 ανέλαβε Chief Risk Officer (CRO).



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

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

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 Chief Human Resources Officer (CHRO).



Μέλος
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος
Chief Integration and Group Initiatives Officer

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

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 Chief Operating Officer (COO). Στις 15.7.2025 ανέλαβε Chief Integration and Group Initiatives Officer.



Μέλος
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος
Chief Wealth Management Officer

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

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 Chief Wealth Management Officer.



Μέλος
Βασίλης Γ. Κοσμάς
Chief Financial Officer (CFO)

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (από το οποίο αποφοίτησε μεταξύ των πρώτων) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με ειδίκευση στα Οικονομικά από το Leonard N. Stern School of Business του Πανεπιστημίου της Νέας Υόρκης. Στη διάρκεια της σταδιοδρομίας του κατείχε πολλές θέσεις ευθύνης, όπως Finance Manager στην Procter & Gamble και Senior Engagement Manager στη McKinsey & Company. Διετέλεσε Διευθυντής Ειδικών Πιστοδοτήσεων και Χρηματοδοτήσεων Επιχειρήσεων (Structured Finance and Wholesale Funding) καθώς και Εταιρικής Ανάπτυξης και Στρατηγικής Ομίλου (Corporate Development and Group Strategy) στην Εθνική Τράπεζα, καθώς και Chief Operating Officer στην Εθνική Ασφαλιστική. Επιπλέον, εργάστηκε ως Managing Director, Deal Advisory στην KPMG LLP. Έως τις 15.5.2024 ήταν εταίρος στην Alantra στο Λονδίνο στο Ηνωμένο Βασίλειο. Στις 23.7.2024 διορίστηκε Chief Financial Officer (CFO).



Μέλος
Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος
Chief Digital and Technology Officer

Επαγγελματική σταδιοδρομία και σπουδές

Είναι κάτοχος MBA από το Simon Business School of the University of Rochester, NY και πτυχιούχος του Τμήματος Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Μηχανικών Υπολογιστών του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου Αθηνών. Διαθέτει περισσότερα από 14 χρόνια εμπειρίας σε ανώτερους ηγετικούς ρόλους στον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα και μια συνολική επαγγελματική εμπειρία 20 ετών. Κατά τη διάρκεια της θητείας του στη Eurobank, έχει

υπηρετήσει σε καίριους ρόλους, με πιο πρόσφατους αυτούς του Group Chief Digital Officer, με κύρια ευθύνη τον σχεδιασμό, την επίβλεψη και την υποστήριξη της υλοποίησης της ψηφιακής στρατηγικής, καθώς και του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή - Head of Global Transaction Banking. Νωρίτερα στην καριέρα του, εργάστηκε για την Boston Consulting Group, εστιάζοντας κυρίως στον τομέα των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών ενώ έχει διατελέσει και Manager of Strategic Initiatives στην HSBC Ελλάδος. Την 1.12.2021 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας και από την 1.1.2024 ήταν Chief Digital Officer. Την 15.7.2025 ανέλαβε Chief Digital and Technology Officer.

Z3.
**ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ
ΚΑΤΕΙΧΑΝ ΣΤΙΣ 31.12.2025**

Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής	Αριθμός μετοχών	Ποσοστό % επί του μετοχικού κεφαλαίου
Chair		
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	430.872	0,019
Members		
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλου Deputy CEO	385.321	0,017
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης Chief Risk Officer (έως 31.12.2025)	449.641	0,019
Ιωάννης Μ. Εμίρης Chief of Wholesale Banking	493.409	0,021
Νίκος Β. Σαλακάς Chief of Corporate Center and General Counsel	93.347	0,004
Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος Chief Retail Client Strategies Officer	–	–
Γεώργιος Δ. Λινάτσας Chief of Investment Banking (από 1.1.2026)	–	–
Κωνσταντίνος Γ. Σαραφόπουλος Chief Risk Officer (από 1.1.2026)	29.969	0,001
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα Chief Human Resources Officer	147.147	0,006
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος Chief Integration and Group Initiatives Officer	58.001	0,003
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος Chief Wealth Management Officer	269.549	0,012
Βασίλης Γ. Κοσμάς Chief Financial Officer	24.703	0,001
Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος Chief Digital and Technology Officer	44.934	0,002

Z4.

Επιτροπές Διοίκησης

4.1 Επιτροπή Διαχείρισης Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Πλαισίου Ελέγχου

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και πλαισίου για τη διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (μεθοδολογία, διαδικασία και υποδομή).
- Διασφαλίζει την εναρμόνιση της Πολιτικής και του Πλαισίου Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις λειτουργικού κινδύνου για αγωγές τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων και Επιτροπών που είναι αρμόδια για τη διαχείριση γεγονότων μη χρηματοοικονομικών κινδύνων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
- Εξετάζει τα γεγονότα μη χρηματοοικονομικών κινδύνων των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των κατώτερων Συμβουλίων και Επιτροπών.
- Ενημερώνεται για τις εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθώς και για ευρήματα εποπτικής φύσης που εντοπίζονται μέσω εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Επιχειρησιακή Περιοχή Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με περιοχές υψηλών κινδύνων, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων.
- Εξετάζει τα αποτελέσματα και αποφασίζει τις απαιτούμενες ενέργειες για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν από τις διαδικασίες εξωτερικής αξιολόγησης διαφόρων φορέων.
- Ενημερώνεται σχετικά με τη συνολική εικόνα (profile) μη χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ομίλου.

4.2 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- 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 ευθυγραμμισμένες με τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας (Credit Risk Appetite).
- 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 των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επιβλέπει την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM), 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 του 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 από την Επιχειρησιακή Περιοχή 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) και των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.

- Ενημερώνεται για τις δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III και για άλλα θέματα που σχετίζονται με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τα επισκοπεύ.
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [πχ. νέος ορισμός αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς επίσης και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα που σχετίζονται με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τα επισκοπεύ.

4.3 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- 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 την τροποποίηση των οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Συμφωνία Διασφάλισης Επιπέδου Ποιότητας Παρεχόμενων Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους και, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο, τους υποβάλλει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για ενημέρωση.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την υποβάλλει στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου για έγκριση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για ενημέρωση, εφόσον κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής προτάσεις για την πώληση ανοιγμάτων χαρτοφυλακίων ως προς την επιχειρησιακή σκοπιμότητα και τη συνάφειά τους με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Επιχειρησιακής Περιοχής NPEs Strategy, Recovery and Monitoring. Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατά περίπτωση.
- Μεριμνά για τον σχεδιασμό, την έγκριση, την περιοδική παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων και των στοχευμένων ενεργειών ρύθμισης σε προεπιλεγμένα χαρτοφυλάκια Λιανικής Τραπεζικής που εφαρμόζει μέσω των Παρόχων η Επιχειρησιακή Περιοχή Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τα μέτρα που λαμβάνονται για την επίτευξη των εγκριθέντων στόχων που έχουν τεθεί στα επιχειρησιακά σχέδια όσον αφορά τον Προϋπολογισμό και των στόχων που έχουν τεθεί στην Επιχειρησιακή Περιοχή NPEs Strategy, Recovery and Monitoring, καθώς και στους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Σχεδιασμού της Τράπεζας. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring υποβάλλει στην Επιτροπή προτάσεις για την τροποποίηση των επιχειρησιακών σχεδίων και του Προϋπολογισμού και η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την αξιολόγηση και επιλογή των προτάσεων που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εάν είναι 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 ή αντίστοιχες Εταιρείες στις χώρες που δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Επιπρόσθετα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring έχει την ευθύνη για: (α) την παρακολούθηση της υλοποίησης των εν λόγω συναλλαγών και (β) την αξιολόγηση της επίδοσης των εν λόγω εταιρειών επί τη βάση των τεθέντων στόχων και την –κατά τακτά χρονικά διαστήματα– ενημέρωση της Επιτροπής.
- Εγκρίνει, επί της αρχής, την επιχειρησιακή σκοπιμότητα της πρότασης της Επιχειρησιακής Περιοχής Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring για την ανάθεση έργου σε Συμβούλους, υπό την αίρεση της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει, εντός των αρμοδιοτήτων της, έκτακτες αναφορές που υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.
- Συντονίζει τις διαδικασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

4.4 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Ενημερώνεται και αποφασίζει επί θεμάτων στρατηγικής διαχείρισης διαθεσίμων και στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού, με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και των 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 Ρυθμιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

4.5 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και την κατεύθυνση του Ομίλου 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 Στρατηγικής 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 προαναφερθέντων στόχων ESG και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) του Ομίλου, το Επιχειρησιακό Σχέδιο (Business Plan) και τις σχετικές πολιτικές, καθώς και την ένταξη 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, στα οποία 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 προς το Δημόσιο ή άλλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- Επιβλέπει την εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία σε θέματα ESG.
- Ενημερώνεται για θέματα που εγείρει η Επιχειρησιακή Περιοχή 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 τον μετριασμό των εν λόγω ευρημάτων.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των εποπτικών αξιολογήσεων και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν λόγω νέων εποπτικών απαιτήσεων, κατευθυντηρίων γραμμών και συστάσεων από αρμόδιους φορείς, όπως: (i) η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP), (ii) ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM), (iii) η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) και (iv) λοιπές Νομοθετικές, Εποπτικές ή Κυβερνητικές Αρχές που μπορεί να εκδώσουν νομοθεσία ή κανονισμούς σχετικά με θέματα ESG. Όσον αφορά εποπτικά ζητήματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- Λαμβάνει συμβουλευτική υποστήριξη από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή από άλλες Ελεγκτικές Λειτουργικές Μονάδες της Τράπεζας αναφορικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την κάλυψη νέων ή τροποποιημένων εποπτικών απαιτήσεων. 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.

4.6 Επιτροπή ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Επισκοπεί σε τακτική βάση (τουλάχιστον ετησίως) ή όποτε κρίνεται απαραίτητο, την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων, τη Στρατηγική για ICT Third-Party Risk, την Πολιτική επί των συμβατικών ρυθμίσεων αναφορικά με τη χρήση υπηρεσιών ICT, που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, καθώς και διαδικασίες σχετικές με τις εν λόγω Πολιτικές και τη Στρατηγική και αξιολογεί την ανάγκη επικαιροποίησής τους (π.χ. λόγω μεταβολής του νομοθετικού/κανονιστικού πλαισίου), λαμβάνοντας υπόψη κάθε σχετική εισήγηση της Επιτροπής Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων, και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τυχόν αλλαγές στις εν λόγω Πολιτικές και τη Στρατηγική και για ενημέρωση τυχόν αλλαγές επί των συναφών διαδικασιών που έχουν εγκριθεί από αυτή.
- Αξιολογεί και επικυρώνει τον χαρακτηρισμό της κρισιμότητας ή μη των σχεδιαζόμενων εξωτερικών αναθέσεων, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων.
- Επιβλέπει την τεκμηρίωση συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, καθώς και συμβατικών ρυθμίσεων σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, σε συνεργασία με το Επιχειρησιακό Αντικείμενο «Διαχείριση Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου» της Επιχειρησιακής Περιοχής Central Procurement Management and Outsourcing.
- Αξιολογεί τον συνολικό κίνδυνο εξωτερικών αναθέσεων και τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, καθώς και τους επιμέρους κινδύνους για τον/τους υποψήφιο/-ους προμηθευτή/-ές, όπως έχουν προκύψει από τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης της Στρατηγικής Εξόδου για τις κρίσιμες ή σημαντικές εξωτερικές αναθέσεις και τις συμβατικές ρυθμίσεις σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, σύμφωνα με την Πολιτική επί των συμβατικών ρυθμίσεων αναφορικά με τη χρήση υπηρεσιών ICT που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ.
- Αξιολογεί τα αποτελέσματα της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και αξιολόγησης κινδύνων για τον/τους υποψήφιο/-ους πάροχο/παρόχους υπηρεσιών εξωτερικών αναθέσεων/τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, όπως έχουν προκύψει από τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική γνωμοδότηση της Επιτροπής Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων.
- Εγκρίνει τις μη κρίσιμες/σημαντικές σχεδιαζόμενες εξωτερικές αναθέσεις που δεν υπερβαίνουν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση και τη σύγκριση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας από την Επιτροπή Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση κρίσιμων/σημαντικών σχεδιαζόμενων εξωτερικών αναθέσεων ή συμβατικών ρυθμίσεων σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες..
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση ή τη μη έγκριση των μη κρίσιμων/σημαντικών σχεδιαζόμενων εξωτερικών αναθέσεων ή των συμβατικών ρυθμίσεων σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που δεν υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, οι οποίες υπερβαίνουν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση και τη σύγκριση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας από την Επιτροπή Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων.
- Ενημερώνεται από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές για τα αποτελέσματα των περιοδικών αξιολογήσεων κινδύνου εξωτερικών αναθέσεων και των αξιολογήσεων κινδύνου τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, για ενδεχόμενες αποκλίσεις όσον αφορά το επίπεδο συμμόρφωσης και απόδοσης των παρόχων υπηρεσιών ως προς τις συμβατικές υποχρεώσεις τους, καθώς και για συμβάντα που ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα ανταπόκρισης και συμμόρφωσης των παρόχων υπηρεσιών, και γνωμοδοτεί επί των διορθωτικών ενεργειών που υποβάλλονται από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές.
- Ενημερώνεται από την Επιτροπή Υποστήριξης Εργασιών ICT Third-Party Risk και Εξωτερικών Αναθέσεων για περιστατικά ΤΠΕ ή διακοπή των Υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, αξιολογεί τα διδάγματα που αποκομίστηκαν και παρέχει γνωμοδότηση όσον αφορά διορθωτικές ενέργειες που υποβάλλονται από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές.
- Αξιολογεί και εγκρίνει τη μεθοδολογία για τον καθορισμό της περιμέτρου υποβολής αναφορών σχετικά με το Μητρώο Πληροφοριών («Scoring Methodology») αναφορικά με συμβάσεις που αφορούν τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ.

4.7 Επιτροπή Αναδοχών

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων, αποφασίζει για τα κάτωθι:

- την έγκριση προκειμένου η Τράπεζα να αναλάβει τον ρόλο Συμβούλου Έκδοσης ή/και Συντονιστή του Κύριου Αναδόχου ή/και Αναδόχου σε συγκεκριμένη εταιρεία,

- τις αμοιβές συμβούλων Έκδοσης, Συντονισμού, Πωλήσεων και Αναδοχής, καθώς και την προτεινόμενη κατανομή τους μεταξύ των αντισυμβαλλομένων,
- τη συμμετοχή της Τράπεζας σε αναδοχές τίτλων που αναλαμβάνουν και συντονίζουν άλλες τράπεζες,
- την έγκριση της πολιτικής αναδοχών τίτλων στο Χ.Α., ενώ ενημερώνεται για τη στρατηγική της εταιρείας που πρόκειται να εισαχθεί στο Χ.Α., την κατ' αρχήν αποτίμησή της και την εκτίμηση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το Χ.Α., τους δυνητικούς επενδυτές και λοιπούς συμμετέχοντες, το ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα καθώς και τον όμιλο αναδοχής, εφόσον έχει αποφασιστεί από την εταιρεία.

4.8 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου Φήμης

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Ενημερώνεται για επικείμενες δραστηριότητες και συνεργασίες της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου οι οποίες ενδέχεται να ενέχουν σημαντικό κίνδυνο φήμης και αποφασίζει για τη συνέχιση (με βάση ορισμένες απαιτήσεις) ή όχι των εν λόγω δραστηριοτήτων/συνεργασιών. Συγκεκριμένα αξιολογεί τις κάτωθι περιπτώσεις εφόσον ο κίνδυνος φήμης των αντισυμβαλλομένων (ή της έκθεσης της Τράπεζας σε κίνδυνο φήμης σχετικά με Νέα Προϊόντα ή Υπηρεσίες προς Πελάτες/Χρεώσεις και Προμήθειες), βάσει εργαλείων που αναπτύσσει και συντηρεί ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, έχει κατηγοριοποιηθεί ως Μεσαίος-Υψηλός ή Υψηλός:
 - Νέες χρηματοδοτήσεις (New Financing) σε πιστούχους αρμοδιότητας του Τομέα Wholesale Banking
 - Νέες εκδόσεις Ομολόγων (New Bond Issuing)
 - Νέες δραστηριότητες Επενδυτικής Τραπεζικής (New Investment Banking activities)
 - Νέες δημόσιες προσφορές (New Public Offerings)
 - Νέες μη κρίσιμες εξωτερικές αναθέσεις (New Non-Critical Outsourcing Arrangements)
 - Νέες συνεργασίες με προμηθευτές (New Suppliers)
 - Νέες συνεργασίες με επενδυτές (New Investors).
- Ενημερώνεται για υφιστάμενα συμβάντα/συναλλαγές/δραστηριότητες/πρακτικές που έχουν ή ενδέχεται να επιφέρουν σημαντική αρνητική επίπτωση στη φήμη της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, καθώς και για τις ενέργειες που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί ή σχεδιάζεται να πραγματοποιηθούν για την αντιμετώπισή τους και προτείνει περαιτέρω ενέργειες, εφόσον κρίνεται αναγκαίο.
- Ενημερώνεται για τη διαχείριση και την εξέλιξη των εν λόγω συμβάντων μέχρι και την οριστική διευθέτηση/επίλυσή τους.

4.9 Επιτροπή Ακινήτων Ι

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- Καθορίζει και παρακολουθεί τη στρατηγική απόκτησης, αξιοποίησης, διαχείρισης, εκμετάλλευσης και πώλησης όλων των ειδών ακινήτων τα οποία είτε βρίσκονται ήδη στην ιδιοκτησία (συνιδιοκτησία) της Τράπεζας ή των Εταιρειών του Ομίλου είτε υπολογίζονται για ανάκτηση από την Τράπεζα ή τις Εταιρείες του Ομίλου είτε υπολογίζονται για επένδυση από την Τράπεζα ή τις Εταιρείες του Ομίλου ή εκχωρούνται από τρίτους και χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα ή τις Εταιρείες του Ομίλου.

4.10 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

Η Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

Εγκρίνει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εντάσσονται στο συνολικό Πλαίσιο Ελέγχου Κόστους του Ομίλου.

- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό για τις Κεφαλαιουχικές και τις Λειτουργικές Δαπάνες (CapEx/OpEx), καθώς και την κατανομή τους σε κατηγορίες δαπανών, σύμφωνα με την πρόταση που υποβάλλει η Επιχειρησιακή Περιοχή Financial Planning and Control, πριν από την υποβολή του στην Εκτελεστική Επιτροπή προς έγκριση.
- 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 την Επιχειρησιακή Περιοχή Financial Planning and Control σχετικά με την εξέλιξη των δαπανών της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι του Προϋπολογισμού.
- Αναθέτει στους Υπεύθυνους Κατηγορίας Δαπανών τη διερεύνηση περιοχών εξορθολογισμού κόστους στην περιοχή ευθύνης τους και αξιολογεί/ επικυρώνει τις εισηγήσεις τους αναφορικά με την εκτέλεση σχετικών δράσεων σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες.
- Υποδεικνύει τον ενδεδειγμένο τρόπο χειρισμού εμπιστευτικών δαπανών, ανάλογα με τη διαβάθμιση της εμπιστευτικότητάς τους.



- Εγκρίνει την εισήγηση της Επιχειρησιακής Περιοχής Financial Planning and Control ως προς τη μεθοδολογία και τους κανόνες επιμερισμού εξόδων για σκοπούς μέτρησης αποδοτικότητας των Μονάδων (Value Based Management).

4.11 Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Διοίκησης

Τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων, μεταξύ άλλων, 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, καθώς και για τροποποιήσεις ενήμερων οφειλών.
- Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Επιχειρησιακής Περιοχής Private Banking.
- Αιτήματα πιστοδοτήσεων από επιχειρήσεις ή ομάδες 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.

4.12 Συμβούλια Καθυστερήσεων Διοίκησης

Τα Συμβούλια Καθυστερήσεων, μεταξύ άλλων, αποφασίζουν για αιτήματα Πελατών 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
- Retail Banking – Ελλάδα
- Wholesale Banking – Διεθνές Δίκτυο.

4.13 Επιτροπή Επικοινωνίας

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, γεγονότων 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

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

Στην Πολιτική Διαφοροποίησης ορίζονται οι αρχές και η προσέγγισή μας για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους. Δεσμευόμαστε στην τήρηση του ισχύοντος νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου, 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 στην υιοθέτηση βέλτιστων ευρωπαϊκών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης.

Ουσιαστικά, ως διαφοροποίηση στην Alpha Bank ορίζεται η παρουσία επαρκώς διαφοροποιημένων χαρακτηριστικών μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων μας. Περιλαμβάνει παράγοντες όπως η ηλικία, το φύλο, η γεωγραφική καταγωγή και το εκπαιδευτικό και το επαγγελματικό υπόβαθρο. Στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι οι διαφορές αυτές είναι αρκετά σημαντικές ώστε να προάγουν μία ποικιλία οπτικών και απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Με την προώθηση της πολυμορφίας, στοχεύουμε στη δημιουργία ενός πιο συμπεριληπτικού και δυναμικού περιβάλλοντος που εκτιμά και αξιοποιεί τη μοναδική συνεισφορά κάθε ατόμου. Αυτό,

με τη σειρά του, ενισχύει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τελικά καθορίζει την επιτυχία μας ως οργανισμού.

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, είναι ωστόσο παράγοντας καίριας σημασίας 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, το οποίο βελτιώνει τη συνολική λειτουργία του και καταπολεμά αποτελεσματικά το φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης». Μέσα από την προώθηση ενός πιο διαφοροποιημένου Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούμε να ενθαρρύνουμε ανεξάρτητες απόψεις και εποικοδομητικές προκλήσεις κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται όχι μόνο στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά και κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και την πρόσληψη των Εργαζομένων. Βασικοί στόχοι της Πολιτικής είναι η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης σε όλα τα επίπεδα του Οργανισμού μας. Η προσέγγιση αυτή ενθαρρύνει την ανεξάρτητη γνώμη και την ορθή λήψη αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, δεσμευόμαστε για τη διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο και τον σεβασμό της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά τη διαδικασία επιλογής. Η δέσμευση αυτή επεκτείνεται και στους Εργαζομένους μας και εγγυάται ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για άτομα κάθε φύλου.

Οι στόχοι της Πολιτικής μας είναι πρώτα απ' όλα να υποστηρίξουμε και να προωθούμε την πολυμορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους. Αυτό σημαίνει ότι κατά την πρόσληψη πρέπει να χρησιμοποιείται ένα μεγάλο εύρος χαρακτηριστικών και ικανοτήτων. Με τον τρόπο αυτό, επιδιώκουμε να επιτύχουμε ποικιλία απόψεων και εμπειριών, οι οποίες πιστεύουμε ότι είναι ζωτικής σημασίας για τη διευκόλυνση της έκφρασης ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, επιδιώκουμε τη διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η συγκεκριμένη αρχή των ίσων ευκαιριών είναι υψίστης σημασίας κατά την επιλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως, είμαστε αφοσιωμένοι στη διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για τους Εργαζομένους διαφορετικών φύλων.

Επιπρόσθετα, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, όπως η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί. Αυτό μας βοηθά να εναρμονίσουμε τους στόχους μας με τις βέλτιστες πρακτικές και με τα πρότυπα του κλάδου.

Η Πολιτική μας εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναθεωρείται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία μπορεί να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως απαιτείται.

H1.

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση. 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 βάσει 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, μελώνοντας με τον τρόπο αυτό τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior). Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει και αξιοποιεί τις 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. 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, εθνικής ή κοινωνικής καταγωγής, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, σεξουαλικού προσανατολισμού, φύλου, 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 κατάλληλα.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του ρυθμιστικού

πλαίσιου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας:

- Εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, 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, τη συμπεριφορά 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 επανανοποθέτηση 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 αξιοκρατικά, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, τις νομοθετικές και τις ρυθμιστικές 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 τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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.

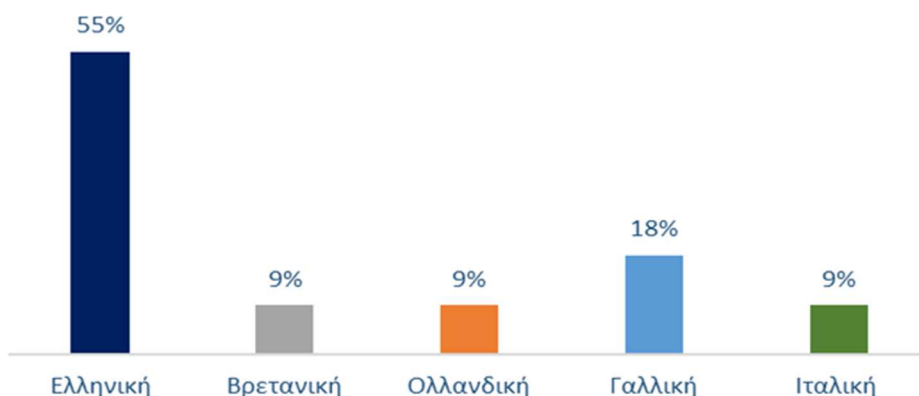
Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση που κάποιοι σκοποί ή στόχοι στο πλαίσιο της διαφοροποίησης δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής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

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 υποεκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο να μην υπολείπεται του 30% λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τραπεζικού τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, ο εν λόγω στόχος έχει επιτευχθεί, καθώς το ποσοστό εκπροσώπησης του υποεκπροσωπούμενου φύλου ανέρχεται σε ποσοστό 45% (31.12.2025).

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, όλα τα φύλα έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων 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 31.12.2025)



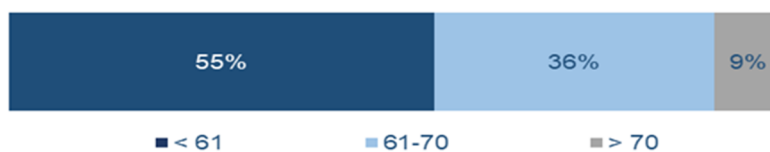
Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2025)



Διαφοροποίηση ως προς το φύλο
(με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2025)



Ηλικιακή Κατανομή
(με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2025)



H2.
Εργαζόμενοι

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης της σταδιοδρομίας για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Τράπεζας αλλά ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Κατά συνέπεια, η αρχή αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, με την Τράπεζα να διασφαλίζει τη συνεχή εφαρμογή τους σε κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

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 κορυφαίοι διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της δέσμευσής της να μετουσιώσει την ισότητα των φύλων σε πράξη και να αντιμετωπίσει την υποεκπροσώπηση των γυναικών σε ηγετικές θέσεις, μια κοινή πρόκληση στην ελληνική αγορά εργασίας, έχει εφαρμόσει μία σειρά μέτρων για την υποστήριξη των Εργαζομένων στην εξισορρόπηση της επαγγελματικής και της προσωπικής τους ζωής. Οι πρωτοβουλίες αυτές προωθούν επίσης τη δίκαιη μεταχείριση και την αξιοκρατική εξέλιξη της σταδιοδρομίας, εξασφαλίζοντας ίσες ευκαιρίες για την εξέλιξη των γυναικών Εργαζομένων. Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει ποικίλα προγράμματα κατάρτισης, καθοδήγησης και παροχής συμβουλών για την προώθηση της ισότητας των φύλων. Έχει επίσης δεσμευτεί να επιτύχει διαφοροποίηση ως προς το φύλο στα ανώτερα διοικητικά στελέχη της, η οποία αντικατοπτρίζει τη διαφοροποίηση του ευρύτερου εργατικού δυναμικού της.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαίες πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών, οι οποίες είναι ουδέτερες ως προς προσωπικά χαρακτηριστικά όπως το φύλο, η φυλή, η ηλικία, η θρησκεία ή άλλα νομικώς προστατευόμενα γνωρίσματα, ενώ παράλληλα σέβονται και προάγουν τη διαφορετικότητα και καλλιεργούν μία κουλτούρα συμπερίληψης που διασφαλίζει δικαιοσύνη και ίση μεταχείριση σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα προσφέρει δίκαιες αποδοχές, βάσει συμβάσεων που ευθυγραμμίζονται με τα πρότυπα της εθνικής αγοράς εργασίας, διασφαλίζοντας συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς που αφορούν τον κατώτατο μισθό, το ωράριο εργασίας και το δικαίωμα λήψης άδειας. Οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου συμμορφώνονται πλήρως με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του ν. 4261/2014 [ο οποίος ενσωμάτωσε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV)], του ν. 4548/2018, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, καθώς και της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 231/15.7.2024.

Η Τράπεζα καλλιεργεί ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση, αναγνωρίζοντας και εκτιμώντας τη συνεισφορά και την αξία κάθε Εργαζομένου. Εγγυάται υψηλής ποιότητας συνθήκες εργασίας και ευκαιρίες εξέλιξης που βασίζονται στην αξία, εξασφαλίζοντας δικαιοσύνη και ισότητα σε όλα τα επίπεδα του Οργανισμού. 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 διαφορών, όπου είναι αναγκαίο.

Η Τράπεζα προασπίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σθεναρά σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Σέβεται τα δικαιώματα των Εργαζομένων και έχει δεσμευτεί να τα διασφαλίζει, σε πλήρη συμμόρφωση με το εθνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2025

Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2025					
Φύλο	26-40	41-50	51+	Σύνολο	Ποσοστό
Ανδρας	22	164	216	402	57%
Γυναίκα	21	115	171	307	43%
Σύνολο	43	279	387	709	100%
Ποσοστό	6%	39%	55%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή στις 31.12.2025	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	399	56%
Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (απόφοιτοι Πανεπιστημίων ή Τεχνολογικών Εκπαιδευτικών Ιδρυμάτων)	193	27%
Απόφοιτοι Λυκείου	117	17%
Σύνολο	709	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 με μεταπτυχιακή εκπαίδευση οι οποίοι κατέχουν διευθυντικές θέσεις αντιπροσωπεύουν κατά το 2025 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 56%.

Για να ενισχύσει τις δεξιότητες των Εργαζομένων με διευθυντικά καθήκοντα και να προωθήσει τη συνεχή εξέλιξη, η Τράπεζα έχει επενδύσει σε διάφορα κανάλια και πρωτοβουλίες κατάρτισης. Η συνεχής μάθηση διασφαλίζεται μέσω εξειδικευμένων διαδρομών ηγεσίας και μαθησιακών μονοπατιών στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της Τράπεζας, καθώς και της κατάλληλης εκπαίδευσης μέσω των διαδικτυακών σεμιναρίων και της ηλεκτρονικής μάθησης των ACE Academies. Το 2025 καθιερώθηκε ένα δομημένο πλαίσιο Συζήτησης για την Εξέλιξη της Σταδιοδρομίας για Εργαζόμενους μεσαίας ιεραρχικής βαθμίδας και για Managers, με στόχο την προώθηση της επαγγελματικής ανάπτυξης και εξέλιξης. Η Στρατηγική Μάθησης ανανεώθηκε, ώστε να περιλαμβάνει ένα βελτιωμένο πρόγραμμα ένταξης και εισαγωγικής κατάρτισης, ενώ καθιερώθηκαν μαθησιακά μονοπάτια προσαρμοσμένα σε κάθε ρόλο. Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας για τον μετασχηματισμό της κουλτούρας, πραγματοποιήθηκαν περισσότερα από 50 διαδραστικά εργαστήρια σε ολόκληρο τον Οργανισμό και περίπου 600 Εργαζόμενοι σε όλη την Τράπεζα έλαβαν πιστοποίηση στις αρχές της Διαχείρισης Αλλαγής. Οι ικανότητες στις πωλήσεις και στην εμπειρία πελάτη αναδείχθηκαν σε βασικές προτεραιότητες για τον ρόλο του Relationship Manager. Για την ενίσχυση δεξιοτήτων που ανταποκρίνονται στις μελλοντικές ανάγκες ιδρύθηκε μια νέα Ακαδημία για την Πληροφορική και την Κυβερνοασφάλεια, η οποία παρέχει εξειδικευμένα μαθησιακά μονοπάτια για όλους τους ρόλους στους συγκεκριμένους τομείς.

Σύμφωνα με την πάγια πρακτική της Τράπεζας, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή υπό την ιδιότητά τους αυτή.

Ειδική Ετήσια Έκθεση σχετικά με την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

Η Ειδική Ετήσια Έκθεση (η «Έκθεση») σχετικά με την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 3Γ παρ. 1 του ν. 4706/2020 και την Επιστολή αριθ. 12678/8.9.2025 της Γενικής Γραμματείας Ισότητας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων του Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας, υποβλήθηκε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο Τμήμα Τεκμηρίωσης, Έρευνας και Ψηφιακής Υποστήριξης (Παρατηρητήριο Ισότητας των Φύλων) της Γενικής Γραμματείας Ισότητας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων του Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας και στον Συνήγορο του Πολίτη. Η Έκθεση έχει επίσης δημοσιευτεί και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/etairiki-diakybernisi/Annual-Report-on-Gender-Balance-on-the-BoD_2025-GR.pdf.

Στοιχεία σχετικά με την εφαρμογή των ποσοστών του άρθρου 3Α παρ. 3 και σχετικά με τον αριθμό των Εκτελεστικών, των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που ανήκουν στο υποεκπροσωπούμενο φύλο παρέχονται στον ακόλουθο πίνακα:

	Συνολικός αριθμός Μελών	Άντρες Μέλη	Γυναίκες Μέλη	Ποσοστό Μελών που ανήκουν στο υποεκπροσωπούμενο φύλο (%)
Μέλη	11	6	5	45%
Εκτελεστικά Μέλη	2	2	0	0%
Μη Εκτελεστικά Μέλη	1	0	1	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	8	4	4	50%
Πρόσφατα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με τη συγκρότησή του σε σώμα	Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της απόφασής του με ημερομηνία 13.6.2025, συγκροτήθηκε σε σώμα και παρείχε εξουσιοδότηση όσον αφορά την εκπροσώπηση της Τράπεζας.			

Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω, η Τράπεζα ήδη συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του άρθρου 3Α παρ. 3 του ν. 4706/2020 σχετικά με την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό της Συμβούλιο. Συγκεκριμένα, πέντε (5) από τα έντεκα (11) Μέλη του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου ανήκουν στο υποεκπροσωπούμενο φύλο, αριθμός που αντιστοιχεί σε ποσοστό 45% επί του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Συνεπώς, εκτός από την απαίτηση του 25% που προβλέπεται στον προαναφερθέντα νόμο, πληρούται επίσης η απαίτηση του 33% σε σχέση με τον συνολικό αριθμό των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον θα πρέπει να σημειωθεί ότι υπάρχουν μόνο δύο (2) Εκτελεστικά Μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank, ως εκ τούτου δεν εφαρμόζεται το άρθρο 3Α παρ. 4 του ν. 4706/2020.

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της στις 21.5.2025, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, έχει ήδη εναρμονιστεί με τις τροποποιήσεις που έγιναν στον ν. 4706/2020 μετά την υιοθέτηση του ν. 5178/2025. Συγκεκριμένα, παρά το γεγονός ότι οι διατάξεις του άρθρου 3Α (3), (4) και (5) και του άρθρου 3Β του ν. 4706/2020 θα τεθούν σε ισχύ στις 30.6.2026, η ως άνω εναρμόνιση θεωρήθηκε βέλτιστη πρακτική τη δεδομένη στιγμή.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η Τράπεζα, κατά την επερχόμενη εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου το 2026, θα συνεχίσει να ενθαρρύνει την υποψηφιότητα του υποεκπροσωπούμενου φύλου, προκειμένου να διατηρηθούν τα προαναφερθέντα υψηλά ποσοστά συμμετοχής του (που υπάρχουν στην υφιστάμενη σύνθεση).

Θ1. ΑΠΟΔΟΧΕΣ

Οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου είναι σύμφωνες με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του ν. 4261/2014 [ο οποίος ενσωμάτωσε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), του ν. 4548/2018, καθώς και της Πράξης 231/15.7.2024 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία ενσωματώνει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας με ημερομηνία 21.5.2025, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Αποδοχών και ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Τράπεζα και της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ενέκρινε και υιοθέτησε την Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. της 21.5.2025.

Η Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, όπως ορίζεται από τον νόμο, μέσω του συνδέσμου (https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/etairiki-diakubernisi/Remuneration-Policy-of-the-Members-of-the-BoD_EL.pdf).

Οι αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, με βάση εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνέχεια πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών.

Επισημαίνεται ότι, κατά πάγια πρακτική της Τράπεζας, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή υπό την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (Stock Option Plan) και στο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Program) που εγκρίθηκαν από την Τράπεζα, όπως περιγράφεται αναλυτικά κατωτέρω.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με ημερομηνία 21.5.2025, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση από την Τράπεζα της μητρικής εταιρείας της με την επωνυμία «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.», ενέκρινε το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.7.2020 (τότε Alpha Τράπεζα Α.Ε.) και αποφάσισε να συνεχίσει την εφαρμογή του για την περίοδο που έπεται της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, κατόπιν της έγκρισης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Τράπεζα δυνάμει της ίδιας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε τη θέσπιση και την υλοποίηση Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, όπως εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών στις 27.7.2023 και στις 21.5.2025 αντίστοιχα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με ημερομηνία 21.5.2025, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την αντίστοιχη εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, ενέκρινε τις αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, υπό την ιδιότητά τους ως Μελών, για τη διαχειριστική χρήση 2025.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην Έκθεση Αποδοχών, η οποία είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Images/Group/archive-holdings/reverse-merge-files/Remuneration-Report-2024_en_site.pdf

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, ισχύουν οι ακόλουθοι γενικοί κανόνες:

- A. Η αμοιβή του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 360.000 ετησίως.
- B. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 75.000 ετησίως.
- Γ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 30.000 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 65.000 ετησίως.
- Δ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 30.000 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 65.000 ετησίως.
- E. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 17.500 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 40.000 ετησίως.
- ΣΤ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 17.500 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 40.000 ετησίως.
- Z. Η αμοιβή του Μέλους που είναι αρμόδιο για τον συντονισμό των δραστηριοτήτων που αφορούν το Πλαίσιο Δεδομένων Διακυβέρνησης ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
- H. Ο ρόλος του Υπευθύνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και ο ρόλος του Μέλους που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG έχουν πάψει να υφίστανται, σε συνέχεια της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.2.2025, με αποτέλεσμα οι σχετικές αμοιβές να καταργηθούν με ισχύ από την 1η Μαρτίου του 2025.
- Θ. Κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- I. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για τη συμμετοχή σε μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι

Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.

ΙΑ. Η κ. Α.Γ. Areni, Μη Εκτελεστικό Μέλος (από τις 27.2.2025), δεν έλαβε καμία αμοιβή από την ημερομηνία της τοποθέτησής της, σε συνέχεια της απόφασης να παραιτηθεί πλήρως από κάθε αποζημίωση, αμοιβή ή άλλη μορφή αποδοχών που ενδέχεται να δικαιούται λόγω της ιδιότητάς της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

I.

Η Τράπεζα κατά τη συλλογή και επεξεργασία, χρησιμοποιώντας συστήματα τεχνητής νοημοσύνης ή αλλά τεχνολογικά μέσα, των δεδομένων των πελατών, των εργαζομένων και των εξωτερικών συνεργατών της, ενεργεί με υπευθυνότητα διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, τη νομιμότητα και τον σεβασμό της ιδιωτικότητας. Ειδικότερα δεσμεύεται στην εφαρμογή αυστηρών κανόνων ηθικής διαχείρισης δεδομένων, συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και προστασίας των ατομικών δικαιωμάτων τηρώντας τις ακόλουθες βασικές αρχές για τη χρήση των δεδομένων:

- **Νομιμότητα και Διαφάνεια:** Τα δεδομένα επεξεργάζονται σύμφωνα με την σχετική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένης της νομοθεσίας περί τραπεζικού απορρήτου και προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για σαφώς ορισμένους και διαφανείς σκοπούς και η Τράπεζα ενημερώνει με σαφήνεια τα υποκείμενα των δεδομένων για το ποια δεδομένα συλλέγονται, πώς και γιατί χρησιμοποιούνται.
- **Περιορισμός του Σκοπού:** Τα δεδομένα χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για καθορισμένους και θεμιτούς σκοπούς.
- **Ελαχιστοποίηση Δεδομένων:** Συλλέγονται μόνο τα απαραίτητα δεδομένα για την κάθε χρήση.
- **Ασφάλεια και Προστασία:** Εφαρμόζονται τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία των δεδομένων από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή διαρροή, καθώς και για την διασφάλιση της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητάς τους.
- **Υπευθυνότητα:** Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι όλοι οι Εργαζόμενοι και οι συνεργάτες συμμορφώνονται με τις αρχές δεοντολογικής χρήσης δεδομένων και εκπαιδεύει συνεχώς το Προσωπικό της σχετικά.
- **Ανάθεση επεξεργασίας σε τρίτους:** Ο Όμιλος σε περίπτωση ανάθεσης της επεξεργασίας δεδομένων χρησιμοποιεί μόνο τρίτους που παρέχουν επαρκείς διαβεβαιώσεις για την εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας και των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για την προστασία των δεδομένων.
- **Σεβασμός των δικαιωμάτων των υποκειμένων:** Τα δεδομένα χρησιμοποιούνται με τρόπο που εξασφαλίζει το σεβασμό των δικαιωμάτων των υποκειμένων, χωρίς διακρίσεις και αδικίες. Παράλληλα παρέχεται η δυνατότητα άσκησης των δικαιωμάτων που προβλέπει η σχετική νομοθεσία.
- **Αυτοματοποιημένη λήψη αποφάσεων:** Σε περίπτωση που η επεξεργασία των δεδομένων πραγματοποιείται με αυτοματοποιημένα μέσα με σκοπό την λήψη απόφασης, ενημερώνεται σχετικώς το υποκείμενο, λαμβάνεται η συγκατάθεσή του (εφόσον απαιτείται) και παρέχεται η δυνατότητα ανθρώπινης παρέμβασης (επανεξέταση του αιτήματος).
- **Τήρηση αρχείων:** Τηρούνται και επικαιροποιούνται συνεχώς Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας Δεδομένων και Μητρώο Συστημάτων που χρησιμοποιούν Τεχνητή Νοημοσύνη.
- **Ενσωμάτωση των βασικών αρχών:** Η προστασία των δεδομένων και των δικαιωμάτων των υποκειμένων διασφαλίζεται επίσης μέσω του σχετικού Πλαισίου Πολιτικών και διαδικασιών για όλα τα στάδια κάθε έργου, είτε αυτό αφορά συστήματα είτε διαδικασίες.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΣΙΤΣΙΡΑΓΚΟΣ
Α.Δ.Τ. Α 00808440

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Α 02206685

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Alpha Τράπεζα Α.Ε.

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της τράπεζας Alpha Bank Α.Ε.

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας της τράπεζας Alpha Bank Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (από κοινού ο «Όμιλος»), η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας για το Έτος 2025» της ενοποιημένης Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Έκθεση Βιωσιμότητας»), για την περίοδο από 01/01/2025 έως 31/12/2025.

Συμπέρασμα Περιορισμένης Διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 5164/2024 και ισχύει, με το οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34;
- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31^{ης} Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14^{ης} Δεκεμβρίου 2022;
- η διαδικασία που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (η «Διαδικασία»), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»;
- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας «Γνωστοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμησης»)» της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

Βάση για το Συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Εργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών». στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών τους;
- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το κόστος κεφαλαίου της Τράπεζας και του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα;
- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων; και
- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 5164/2024 και ισχύει, με το οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για:

- Τη συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Την προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα «Γνωστοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινόμίας»)» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.
- Το σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.
- Την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Εγγενείς Περιορισμοί στην Προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Όπως αναφέρεται στις Σημειώσεις «Επιπλέον πληροφορίες-Entity Specific» και «ΣΥΜΒΟΛΗ ΣΕ ΥΓΙΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΕΣ» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες για τις οποίες τα εφαρμοστέα κριτήρια έχουν καθοριστεί από τον Όμιλο, η φύση αυτών των πληροφοριών και η απουσία εξωτερικών προτύπων που τα ορίζουν με συνέπεια, επιτρέπουν την υιοθέτηση διαφορετικών, αλλά αποδεκτών, μεθοδολογιών μέτρησης, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε αποκλίσεις μεταξύ των οντοτήτων. Οι υιοθετούμενες μεθοδολογίες μέτρησης μπορεί επίσης να επηρεάσουν τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών που αναφέρονται από διαφορετικές οντότητες και από έτος σε έτος εντός μιας οντότητας, καθώς οι μεθοδολογίες εξελίσσονται.

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Τράπεζας και του Ομίλου. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση «ESRS E1 ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα, όπως αυτό καθορίζεται στην ενότητα αυτή. Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν.4548/2018 και του άρθρου 32Α του ν.4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με την Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας; και
- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσο η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» της εν λόγω Έκθεσης.

Ευθύνες του Ελεγκτή (Συνέχεια)

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.
- Το σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την υπ' αριθμ. 262/22.01.2025 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτριος Κατσιμπόκης

A.M. ΣΟΕΛ: 34671

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 Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the companies of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") geography. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Santa Sofia no.28, 20122, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com/to> to learn more.

© 2026 For more information contact Deloitte Central Mediterranean.

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της τράπεζας Alpha Bank A.E.

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας Alpha Bank A.E. (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικού αποτελέσματος, μεταβολών καθαρής θέσης 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 Bank A.E. και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), 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 εφαρμόζεται σε ελέγχους οικονομικών καταστάσεων οντοτήτων δημοσίου ενδιαφέροντος 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	
Τα δάνεια στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζα και του Ομίλου, εξαιρουμένων των Δανειακών Υποχρεώσεων Εξασφαλισμένων με Εγγυήσεις, ανήλθαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 σε € 39.489 εκατ. και € 42.075 εκατ., αντίστοιχα (31.12.2024: € 36.954 εκατ. και € 38.440 εκατ., αντίστοιχα) και οι σωρευμένες απομειώσεις δανείων ανήλθαν σε € 570 εκατ. για την Τράπεζα και € 637 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 (31.12.2024: € 570 εκατ. και € 601 εκατ., αντίστοιχα). Η επιμέτρηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ΑΖΠΚ) 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. Οι σημαντικότερες κρίσεις της διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με: • 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 υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (τα μοντέλα). • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, της αποτίμησης των εξασφαλίσεων και του χρόνου ρευστοποίησης των καλυμμάτων. • Την εκτίμηση της διοίκησης για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση (ρυθμός ανάπτυξης, ανεργία , πληθωρισμός και δείκτες τιμών ακινήτων) που ενσωματώθηκαν στα μοντέλα και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την επίδραση που δεν μπορεί να επιμετρηθεί από τα μοντέλα.	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: • 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 ΑΖΠΚ, συμπεριλαμβανομένων των δικλίδων ελέγχου επί: - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης της ΑΖΠΚ. - 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 και - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα. Στις περιπτώσεις που κρίθηκε κατάλληλο, εξετάσαμε και την αποτελεσματικότητα επιλεγμένων εσωτερικών δικλίδων ελέγχου. • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου, που είναι σχετικές με την επιμέτρηση της ΑΖΠΚ των απομειωμένων ανοιγμάτων 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 και για επιλεγμένες από αυτές δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εξετάσαμε επιπλέον την αποτελεσματικότητά τους . • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών και μεθοδολογιών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΑ9. - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού (SICR) κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής (UTP) και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος (συνέχεια)	
Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές πολιτικές για τον προσδιορισμό της ΑΖΠΚ για τα δάνεια στο αποσβεσμένο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις σημειώσεις 1.2.13, 1.3, 12, 24 και 49.1 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	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. - επισκοπήσαμε τον κώδικα που χρησιμοποιούν τα μοντέλα (ανάπτυξη) και αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (δηλ. Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης - LGD, Πιθανότητα Αθέτησης - PD, Έκθεση σε Αθέτηση- EAD) που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα. - αξιολογήσαμε τις εκθέσεις επικύρωσης (validation reports) που συντάσσει η διοίκηση μέσω της επανεκτέλεσης ορισμένων μετρήσεων επικύρωσης (validation metrics). - σε δειγματοληπτική βάση, μέσω επαναυπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια της εκτίμησης της ΑΖΠΚ. - αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης, που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές, και της στάθμισης των σεναρίων που χρησιμοποιήθηκε στην επιμέτρηση της ΑΖΠΚ. • Διενεργήσαμε έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα επιμέτρησης της ΑΖΠΚ, αντιπαραβάλλοντάς σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα 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 το εύλογο των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων), του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε την ακρίβεια και την πληρότητα των προσαρμογών στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από τη διοίκηση προκειμένου να ενσωματωθούν παραδοχές που δεν μπορούν να αποτυπωθούν στα μοντέλα. Επιπρόσθετα, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τυχόν αντιφατικά στοιχεία και διενεργήσαμε αναδρομική ανασκόπηση. • Δεδομένης της πολυπλοκότητας και του υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια αυτών σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο σημαντικών εξαγορών του Ομίλου	
Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της επίτευξης των στρατηγικών στόχων ανάπτυξης, προχώρησε σε σημαντικές εξαγορές, κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος απέκτησε: - το 100% των μετοχών της FlexFin Ltd., - ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και το ανώτατο προσωπικό από την Astrobank Public Company Ltd στην Κύπρο, - το 100% των μετοχών της κυπριακής AXIA Ventures Group Ltd, και - ένα χαρτοφυλάκιο εταιρειών ακινήτων που κατέχουν εμπορικά ακίνητα στην Ελλάδα και την Κύπρο. Το συνολικό τίμημα αυτών των εξαγορών ανήλθε σε €405 εκατ., τα συνολικά καθαρά περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν και η υπεραξία που αναγνωρίστηκε στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ανήλθαν σε €329 εκατ. και €83 εκατ., αντίστοιχα, ενώ τα έξοδα των συναλλαγών ανήλθαν σε €7 εκατ. Οι προαναφερθείσες συναλλαγές εξαγοράς θεωρούνται σημαντικό θέμα ελέγχου, καθώς είναι σημαντικές για τον Όμιλο, πολύπλοκες και εμπεριέχουν υψηλό βαθμό κρίσης της διοίκησης και σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις στον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν, συμπεριλαμβανομένου του αναβαλλόμενου τιμήματος, κατά την ημερομηνία εξαγοράς. Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με αυτές τις συναλλαγές εξαγοράς και τις ακολουθούμενες λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και της υπεραξίας που αναγνωρίστηκε, στις σημειώσεις 1.2.7, 1.2.10, 1.3, 49.4 και 56 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις κρίσεις και τις παραδοχές της διοίκησης σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου. Η αξιολόγησή μας περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: - Αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών εσωτερικών ελέγχων επί των σημαντικών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τη διαδικασία επισκόπησης και έγκρισης των συναλλαγών καθώς και με τη διαδικασία επισκόπησης της αποτίμησης σε εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης των μεθόδων και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν. - Εξετάσαμε τις διαδικασίες διακυβέρνησης που αφορούν αυτές τις συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της εποπτείας που ασκήθηκε και των εγκρίσεων που δόθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις αρμόδιες επιτροπές. - Εξετάσαμε τις συμφωνίες πώλησης-αγοράς και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα για να αξιολογήσουμε κατά πόσο η λογιστική μεταχείριση που εφαρμόστηκε σε αυτές τις συναλλαγές στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνεται με τις σχετικές διατάξεις των ΔΠΧΑ. - Με την υποστήριξη του εσωτερικού μας ειδικού αποτίμησης: - επισκοπήσαμε τις εκθέσεις αποτίμησης για κάθε συναλλαγή που ετοιμάστηκαν από τη διοίκηση και αξιολογήσαμε κατά πόσο οι μέθοδοι αποτίμησης που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν, συμπεριλαμβανομένου του αναβαλλόμενου τιμήματος, είναι κατάλληλες. - αξιολογήσαμε τη λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν σε αυτές τις αποτιμήσεις, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που διαμορφώνουν τις μελλοντικές χρηματοροές, το ρυθμό ανάπτυξης, το προεξοφλητικό επιτόκιο, τα σενάρια στάθμισης των χρηματοροών, και τους πολλαπλασιαστές αγοράς (στο βαθμό που σχετίζονται με τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόστηκε). - Εξετάσαμε και αξιολογήσαμε την ακρίβεια και πληρότητα των λογιστικών εγγραφών που πραγματοποιήθηκαν σε επίπεδο Ομίλου. - Αξιολογήσαμε την ακρίβεια και πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών ΔΠΧΑ.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης	
Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού € 4.812 εκατ. και € 4.816 εκατ., αντίστοιχα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 (€ 4.770 εκατ. και €4.807, αντίστοιχα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024). Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης της διοίκησης και σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις. Οι πιο σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της διοίκησης αναφορικά με την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνουν: • Προβλέψεις εσόδων και κόστους για την προετοιμασία του ετήσιου προϋπολογισμού και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση του στρατηγικού σχεδίου 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. • Την ικανότητα της Τράπεζας να χρησιμοποιήσει τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, που προέκυψαν από τη συγχώνευση μέσω ανάστροφης εξαγοράς με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., προς συμψηφισμό μελλοντικών κερδών εντός της προβλεπόμενης από τη φορολογική νομοθεσία προθεσμίας. • Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη. Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 1.2.15, 1.3, 18 και 30 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε την άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που ετοίμασε η διοίκηση για το σκοπό αυτό. Η εξέτάσή μας συμπεριέλαβε μεταξύ άλλων τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες και όπου κρίθηκε απαραίτητο λάβαμε την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί φορολογικών ζητημάτων: • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου, καθώς και της μελλοντικής πληροφόρησης 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 της ικανότητα. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέρα από την περίοδο του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Αξιολογήσαμε αν στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, ο αναβαλλόμενος φόρος που υπολογίστηκε επί των μεταφερόμενων ζημιών, που προέκυψαν από τη συγχώνευση μέσω ανάστροφης εξαγοράς με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., έχει λάβει υπόψη το χρονικό περιορισμό που προβλέπεται από τη φορολογική νομοθεσία. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της διοίκησης για τη μετατροπή των προβλεφθέντων λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια και πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα 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. 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. Η διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ΣΣΕ» στην ενότητα Γ της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.	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. 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. Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση: • 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 Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων” και στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 ουσιώδης 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

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 του 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.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων (Συνέχεια)

- 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.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου 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 απαιτήσεων της παραγράφου 1, περιπτώσεις αα', αβ' και β', του άρθρου 154Γ του Ν.4548/2018 στις οποίες δε συμπεριλαμβάνεται η Έκθεση Βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) με ημερομηνία 26 Φεβρουαρίου 2026, 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 και 153 του Ν. 4548/2018, εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής Έκθεσης Βιωσιμότητας της παραγράφου 5Α του άρθρου 150 του ιδίου νόμου, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον αυτών, 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^η Δεκεμβρίου 2025 γνωστοποιούνται στη σημείωση 52 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 30 Ιουνίου 2017 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί συνολικά για εννέα έτη, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της τράπεζας Alpha Bank A.E. (η Τράπεζα ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο iXBRL (213800DBQIB6VBNU5C64-2025-12-31-1-el.xbri) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των σημειώσεων επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων (εφεξής «Υποκείμενο θέμα»), προκειμένου να διαπιστώσουμε ότι καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα Κριτήρια

Τα Εφαρμοστέα κριτήρια για το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) ορίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10^{ης} Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις σημειώσεις αυτών των οικονομικών καταστάσεων, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες iXBRL (XBRL 'tags' και "block tag"), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

**6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (Συνέχεια)
Ευθύνες της Διοίκησης και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025, σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης αναφορικά με την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, η οποία περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) “Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης” (εφεξής “ΔΠΑΔ 3000”).

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που διατυπώνεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Αναφοράς Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθ’ όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ’ αρ.214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση, συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (Συνέχεια)

Εγγενείς Περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο iXBRL (213800DBQIB6VBN5C64-2025-12-31-1-el.xbri) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

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 Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the companies of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") geography. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Santa Sofia no.28, 20122, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com> to learn more.

© 2026 For more information contact Deloitte Central Mediterranean.

Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και Τράπεζας της 31.12.2025



ALPHA BANK

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)		Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1 Ιανουαρίου έως			
		Σημείωση	31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν	31.12.2025
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		4.037	4.408	3.898	4.284
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(2.439)	(2.763)	(2.438)	(2.779)
Καθαρό έσοδο από τόκους	3	1.598	1.645	1.460	1.505
- εκ των οποίων: υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου		1.595	1.730	1.449	1.591
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		543	480	468	421
Προμήθειες έξοδα		(67)	(60)	(62)	(57)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	4	476	420	406	364
Έσοδα από μερίσματα	5	23	6	50	11
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	6	27	31	29	31
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	18	80	3	120
Λοιπά έσοδα	8	25	32	17	27
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες		2.167	2.214	1.965	2.058
Έσοδα από μισθώσεις επενδυτικών ακινήτων		12	7	1	2
Έσοδα συσχετιζόμενα με υπηρεσίες επενδυτικών ακινήτων		3	2	-	-
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων		(6)	(8)	(2)	(2)
Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων		8	(4)	1	2
Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων	9	17	(3)	-	2
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες και διαχείρισης επενδυτικών ακινήτων		2.184	2.211	1.965	2.060
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(374)	(370)	(301)	(304)
Γενικά διοικητικά έξοδα	11	(345)	(308)	(286)	(252)
Αποσβέσεις	28,29	(131)	(174)	(122)	(160)
Σύνολο εξόδων		(850)	(852)	(709)	(716)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	12	(316)	(360)	(297)	(332)
Εξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	13	(83)	(93)	(81)	(92)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	14	(51)	(13)	118	33
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	15	7	27	6	3
Προβλέψεις	16	(12)	(85)	(21)	(82)
Εξοδα μετασχηματισμού	17	(18)	(14)	(17)	(12)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		43	(3)	-	-
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		904	818	964	862
Φόρος εισοδήματος	18	15	(221)	38	(212)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		919	597	1.002	650
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	57	24	57	-	-
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης		943	654	1.002	650
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:					
Μετόχους της Τράπεζας		943	654	1.002	650
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		919	597	1.002	650
- από διακοπείσες δραστηριότητες		24	57	-	-
Τρίτους					
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:					
Βασικά (€ ανά μετοχή)	19	0,3783	0,2591	0,0353	0,0116
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19	0,3679	0,2348	0,0353	0,0116
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	19	0,0104	0,0243	-	-
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	19	0,3776	0,2588	0,0353	0,0116
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19	0,3673	0,2345	0,0353	0,0116
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	19	0,0104	0,0242	-	-
* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.					

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1 Ιανουαρίου έως			
		31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν	31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		943	654	1.002	650
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		(2)	-	(2)	-
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		26	31	26	31
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		2	2	-	-
Αναλογία λοιπών αποτελεσμάτων από Συγγενείς εταιρίες και Κοινοπραξίες		2	-	-	-
Φόρος εισοδήματος	18	4	(7)	(7)	(9)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		32	26	17	22
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες		(1)	53	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		4	(13)	6	(14)
Φόρος εισοδήματος	18	(1)	4	(1)	4
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		3	(9)	5	(10)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση, στη χρήση		34	70	22	12
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		977	724	1.024	662
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:					
Μετόχους της Τράπεζας		977	724	1.024	662
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		954	614	1.024	662
- από διακοπείσες δραστηριότητες		23	110	-	-
Τρίτους		-	-	-	-

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

Ισολογισμός

(Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν	31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	20	3.469	2.998	2.223	1.756
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	21	2.793	2.296	2.871	2.241
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	22	104	54	38	30
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	445	628	446	740
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	24	43.483	39.825	40.500	37.881
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	25α	1.157	1.009	1.083	935
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	25β	16.176	15.645	14.469	14.709
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25γ	237	167	226	158
Επενδύσεις σε θυγατρικές	26	-	-	3.086	2.632
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	26	576	571	99	129
Επενδύσεις σε ακίνητα	27	574	323	72	74
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	28	595	534	529	500
Υπεραξία και λουπά άυλα πάγια	29	516	438	409	419
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	30	4.816	4.807	4.812	4.768
Λουπά στοιχεία Ενεργητικού	31	975	808	659	648
		75.916	70.103	71.522	67.620
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	54	1.542	1.999	194	641
Σύνολο Ενεργητικού		77.458	72.102	71.716	68.261
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς τράπεζες	32	6.536	6.533	7.858	6.744
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	718	793	718	800
Υποχρεώσεις προς πελάτες	33	55.084	51.032	49.560	48.321
Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	34	3.804	3.208	3.833	3.255
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	35	11	69	-	65
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	35	18	-	-
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	36	25	23	23	22
Λουπές υποχρεώσεις	37	1.000	894	782	760
Προβλέψεις	38	140	162	106	119
		67.353	62.732	62.880	60.086
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	54	1.281	1.153	-	-
Σύνολο Υποχρεώσεων		68.634	63.885	62.880	60.086
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ					
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας					
Μετοχικό Κεφάλαιο	39	671	682	671	4.678
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	40	5.909	4.784	5.909	1.125
Αποθεματικό συγχώνευσης	41	(1.125)	-	(1.577)	-
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης μετοχικού κεφαλαίου	43	-	-	246	246
Λουπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	42	700	700	700	700
Αποθεματικά	43	(7)	(93)	743	(89)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	43	(14)	(14)	-	-
Αποτελέσματα εις νέον	44	2.777	2.203	2.245	1.515
Μείον: Ίδιες Μετοχές	39	(106)	(61)	(101)	-
		8.805	8.201	8.836	8.175
Δικαιώματα τρίτων		19	16	-	-
Σύνολο Καθαρής Θέσης		8.824	8.217	8.836	8.175
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		77.458	72.102	71.716	68.261

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

Όμιλος (Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Δημοσιευμένο Υπόλοιπο 1.1.2024		682	(11)	4.783	400	(111)	(64)	1.626	7.305	18	7.323
Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	2	-	-	-	-	-	-	28	28	-	28
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 1.1.2024		682	(11)	4.783	400	(111)	(64)	1.654	7.333	18	7.351
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος όπως αναμορφώθηκε		-	-	-	-	-	-	654	654	-	654
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		-	-	-	-	26	53	(9)	70	-	70
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	26	53	645	724	-	724
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μέσω της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών		-	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Απόδοση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό, μετά από έξοδα		-	6	-	-	(6)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σωρευτικών λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	-	-	-	5	-	-	5	-	5
Πώληση θυγατρικής		-	-	-	-	(42)	-	42	-	-	-
Πληρωμή μερίσματος AT1		-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	-	(48)
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	(56)	-	-	-	-	1	(55)	-	(55)
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου AT1		-	-	-	300	-	-	(4)	296	-	296
Σχηματισμός αποθεματικών		-	-	-	-	37	-	(37)	-	-	-
Διανομή μερίσματος		-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	-	(61)
(Αγορές)/Πωλήσεις/Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες		-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Λοιπά		-	-	-	-	(1)	-	8	7	-	7
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 31.12.2024		682	(61)	4.784	700	(93)	(14)	2.203	8.201	16	8.217

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

Όμιλος (Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά στοιχεία ιδίων Κεφαλαίων	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποθεματικό Συγχώνευσης	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2025, όπως αναμορφώθηκε		682	(61)	4.784	700	(93)	(14)	-	2.203	8.201	16	8.217
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	-	-	-	943	943	-	943
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		-	-	-	-	32	(1)	-	3	34	-	34
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	32	(1)	-	946	977	-	977
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	-	-	-	11	-	-	-	11	-	11
Απόδοση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό, μετά από έξοδα		-	9	-	-	(7)	-	-	(2)	-	-	-
Ακύρωση ιδίων μετοχών		(11)	61	-	-	-	-	-	(50)	-	-	-
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	(115)	-	-	-	-	-	7	(108)	-	(108)
(Αγορές)/Πωλήσεις/Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες		-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	3	-
Πώληση/εκκαθάριση θυγατρικής		-	-	-	-	(5)	1	-	4	-	-	-
Σχηματισμός αποθεματικών		-	-	-	-	56	-	-	(56)	-	-	-
Πληρωμή μερίσματος AT1		-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)	-	(70)
Επίπτωση συγχώνευσης και συμψηφισμού		-	-	1.125	-	-	-	(1.125)	-	-	-	-
Διανομή μερίσματος		-	-	-	-	-	-	-	(182)	(182)	-	(182)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	(3)
Λοιπά		-	-	-	-	(1)	-	-	(17)	(18)	-	(18)
Υπόλοιπο 31.12.2025		671	(106)	5.909	700	(7)	(14)	(1.125)	2.777	8.805	19	8.824

Τράπεζα (Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Λοιπά στοιχεία Ιδίων κεφαλαίων	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Καθαρής θέσης
Δημοσιευμένο Υπόλοιπο 1.1.2024		4.678	1.125	246	400	(145)	3	1.068	7.375
Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	2	-	-	-	-	-	-	3	3
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 1.1.2024		4.678	1.125	246	400	(145)	3	1.071	7.378
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος όπως αναμορφώθηκε		-	-	-	-	-	-	650	650
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		-	-	-	-	22	-	(10)	12
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	22	-	640	662
Απόδοση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	-	-	-	(6)	-	6	-
Μεταφορά σωρευτικών λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		-	-	-	-	-	(3)	3	-
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	-	-	-	5	-	-	5
Πληρωμή μερίσματος AT1		-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
Έκδοση κεφαλαιακού μέσου AT1		-	-	-	300	-	-	-	300
Σχηματισμός Αποθεματικών		-	-	-	-	35	-	(35)	-
Διανομή μερίσματος		-	-	-	-	-	-	(122)	(122)
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 31.12.2024		4.678	1.125	246	700	(89)	-	1.515	8.175
* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.									

Τράπεζα (Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Λοιπά στοιχεία Ιδίων κεφαλαίων	Αποθεματικά	Αποθεματικό Συγχώνευσης	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2025, όπως αναμορφώθηκε		4.678	-	1.125	246	700	(89)	-	1.515	8.175
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	-	-	-	1.002	1.002
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		-	-	-	-	-	17	-	5	22
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	-	17	-	1.007	1.024
Αποθεματικό αποτίμησης δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	-	-	-	-	11	-	-	11
Απόδοση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό		-	3	-	-	-	(9)	-	6	-
Επίπτωση συγχώνευσης και συμψηφισμού		(4.678)	-	4.784	-	-	770	(1.577)	15	(686)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω συγχώνευσης		671	-	-	-	-	-	-	-	671
Πληρωμή μερίσματος AT1		-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
Αγορές ιδίων μετοχών		-	(104)	-	-	-	-	-	-	(104)
Σχηματισμός αποθεματικών		-	-	-	-	-	43	-	(43)	-
Διανομή μερίσματος		-	-	-	-	-	-	-	(181)	(181)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Υπόλοιπο 31.12.2025		671	(101)	5.909	246	700	743	(1.577)	2.245	8.836

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1 Ιανουαρίου έως			
		31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε	31.12.2025	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		904	818	964	862
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:					
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πωλήσεις ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων		53	64	49	48
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές αϋλων παγίων		117	134	109	123
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λουπές προβλέψεις και συναφή έξοδα		403	504	319	426
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		(27)	(31)	(28)	(31)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(317)	(61)	(315)	(143)
(Κέρδη)/Ζημιές από την αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων		(8)	4	(1)	(2)
Απομειώσεις συμμετοχών		-	-	(154)	(44)
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(212)	(517)	(188)	(460)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		200	257	199	278
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(43)	3	-	-
		1.070	1.175	954	1.057
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες					
Απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		406	(484)	(651)	(414)
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		401	48	428	70
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(3.346)	(3.523)	(2.753)	(3.281)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		413	(44)	37	33
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:					
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(6)	(388)	1.114	(457)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		1.833	2.583	1.358	2.143
Λοιπών Υποχρεώσεων		(95)	(261)	111	(116)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		676	(894)	598	(965)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(3)	(15)	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		673	(909)	598	(965)
Καθαρές ταμειαικές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(12)	(176)	-	-
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες					
Εισροές από πώληση θυγατρικών		8	300	-	-
Εκροές από απόκτηση θυγατρικών		(341)	-	-	-
Εισπραχθέντα μερίσματα και επιστροφή κεφαλαίου κοινοπραξιών και συγγενών		97	6	45	11
Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		-	(56)	(358)	(138)
Αγορές επενδυτικών ακινήτων, ενσώματων και αϋλων παγίων	27,28,29	(277)	(153)	(162)	(117)
Πωλήσεις επενδυτικών ακινήτων, ενσώματων και αϋλων παγίων		19	15	27	91
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		434	331	408	319
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(1.420)	(1.665)	(1.328)	(1.665)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.371	2.062	1.341	2.062
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(3.686)	(3.625)	(3.218)	(3.216)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		3.517	2.158	3.092	2.381
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		(278)	(627)	(153)	(272)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		62	(21)	-	-
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(3)	-	(3)	-
Εκδοση Κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1		-	296	-	300
Πληρωμή μερίσματος ΑΤ1		(71)	(48)	(71)	(48)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		1.073	977	1.073	981
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(493)	(769)	(495)	(769)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(179)	(178)	(198)	(185)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(20)	(18)	(16)	(14)
Πληρωμές μερισμάτων		(182)	(61)	(182)	(122)
Ιδies μετοχές		(108)	(55)	(105)	-
Καθαρές ταμειαικές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		17	144	3	143
Καθαρές ταμειαικές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(42)	(3)	-	-
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(1)	4	(1)	1
Καθαρή αύξηση/(μείωση) συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων		411	(1.388)	447	(1.093)
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπείσων δραστηριοτήτων		8	(200)	-	-
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		3.046	4.434	1.762	2.855
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		3.457	3.046	2.209	1.762

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος της Alpha Bank (εφεξής ο «Όμιλος»), ο οποίος περιλαμβάνει εταιρίες, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες: επιχειρηματική και λιανική τραπεζική, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, επενδυτική τραπεζική και μεσιτεία, ασφαλιστικές υπηρεσίες, διαχείριση ακινήτων, ξενοδοχειακές υπηρεσίες.

Στις 27 Ιουνίου 2025 ο Όμιλος ολοκλήρωσε τις διαδικασίες συγχώνευσης της Alpha Bank A.E. (απορροφώσα) με την μητρική της εταιρεία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. (απορροφώμενη ή απορροφηθείσα), με τη μέθοδο της συγχώνευσης δια απορρόφησης, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να αποτελεί την μητρική εταιρεία του Ομίλου. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία που απορροφάται συγχωνεύθηκε με την Alpha Bank A.E., μέσω συγχώνευσης δια απορρόφησης, με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Εταιρειών. Η συγχώνευση έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν.2515/1997 και τις διατάξεις των Άρθρων 7 έως 21 και 140 του Ν. 4601/2019 όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν.

Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελούσε υπό την προϋπόθεση της λήψης όλων των απαραίτητων ρυθμιστικών αδειοδοτήσεων και εταιρικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων:

- (i) προηγούμενης έγκρισης από την ΕΚΤ (ενεργώντας μέσω του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού με την Τράπεζα της Ελλάδος) σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ελληνικού Νόμου 2515/1997 σε συνδυασμό με τα άρθρα 4 και 6 του Κανονισμού SSM, η οποία ελήφθη στις 30 Μαΐου 2025,
- (ii) έγκρισης του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και
- (iii) όλων των απαραίτητων εταιρικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας που απορροφάται, που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2025, και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας που απορροφά, που πραγματοποιήθηκε στις 12 Ιουνίου 2025.

Οι διοικήσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών αποφάσισαν να προχωρήσουν στη διαδικασία της Συγχώνευσης με απορρόφηση λαμβάνοντας υπόψη, αφενός, τους στρατηγικούς στόχους και αφετέρου τις προοπτικές της Συγχώνευσης, μέσω της οποίας η Alpha Bank, ως ενιαία οντότητα αδειοδοτημένη να παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες, θα είναι, πλέον μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η μητρική του Ομίλου, επιτυγχάνοντας:

- την απλοποίηση της εταιρικής, οργανωτικής και κεφαλαιακής δομής του ομίλου, με στόχο τη βελτίωση και τη λογική οργάνωση της λειτουργίας του,
- την εξοικονόμηση λειτουργικού κόστους επιτυγχάνοντας οικονομίες κλίμακας στα λειτουργικά και διοικητικά έξοδα των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, και
- τη συγκέντρωση των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, οι οποίες είναι εποπτευόμενες οντότητες, σε μία ενιαία νομική οντότητα, οδηγώντας έτσι στην απλοποίηση και τον περιορισμό των διαδικασιών και απαιτήσεων για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την εφαρμοστέα εποπτική νομοθεσία.

Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Απορροφώμενης Εταιρείας μεταβιβάστηκαν στην Alpha Bank A.E. με καθολική διαδοχή και οι μέτοχοι της Απορροφώμενης Εταιρείας έχουν καταστεί μέτοχοι της Alpha Bank A.E..

Η μητρική οντότητα του Ομίλου είναι η Alpha Bank A.E. (εφεξής «η Τράπεζα»), έχει έδρα στην οδό Σταδίου 40, Αθήνα και είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό μητρώου 159029160000.

Η διάρκεια της έχει οριστεί μέχρι το έτος 2101 και μπορεί να παραταθεί μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Το αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η διενέργεια, εξυπηρετώντας ίδια συμφέροντα ή τρίτων, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ανεξάρτητα ή σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένων κοινοπραξιών, υπό τρίτους, στο σύνολο, χωρίς περιορισμό ή άλλη διάκριση, των (κύριων και δευτερευουσών) εργασιών, δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών που επιτρέπεται να διενεργούνται από πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με την εφαρμοστέα (εγχώρια, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία. Για την εκπλήρωσή του, η Τράπεζα μπορεί να διενεργεί οποιεσδήποτε ενέργειες, εργασίες ή συναλλαγές που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συμβατές, συμπληρωματικές ή βοηθητικές προς τα ανωτέρω.

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 λήξη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2025 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος) Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος *** ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Deputy CEO ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Annalisa G. Areni ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Ασπασία Φ. Παλημέρη **/*** Παναγιώτης Ι. – Κ. Παπάζογλου */*** Jean L. Cheval */** Elanor R. Hardwick **/**** Diony C. Lebot **/**** Johannes Herman Frederik G. Umbgrove*/**/**** 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 και εκχωρούνται σε αυτή με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου.

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

Η Εκτελεστική Επιτροπή:

- καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Τράπεζας και του 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,
- καταρτίζει και υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις,
- 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,
- 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, την κουλτούρα και το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου, εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει το Ανθρώπινο Δυναμικό για τους Εργαζομένους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων έκτακτων εφάπαξ παροχών, προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης κ.λπ.).

Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή 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, (iii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας επί των θεμάτων ESG, (iv) της διαδικασίας επιλογής των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους, (v) 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, (vi) των μέσων για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας 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.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2025, είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

ΜΕΛΗ

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Deputy CEO

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Chief Risk Officer (CRO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Chief of Wholesale Banking

Νίκος Β. Σαλακάς, Chief of Corporate Center and General Counsel

Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος, Chief Retail Client Strategies Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Chief Integration and Group Initiatives Officer

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

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Chief Wealth Management Officer

Βασίλης Γ. Κοσμάς, Chief Financial Officer (CFO)

Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος, Chief Digital and Technology Officer

Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της εξαγοράς της AXIA και τη συνταξιοδότηση του Chief Risk Officer (CRO) του Ομίλου, η Alpha Bank, προχώρησε σε περαιτέρω ενίσχυση της Εκτελεστικής Επιτροπής από 1.1.2026. Οι αλλαγές αυτές ενδυναμώνουν περαιτέρω την ικανότητά της για βιώσιμη ανάπτυξη, ισχυροποιημένη διαχείριση κινδύνων και βέλτιστη αξιοποίηση νέων ευκαιριών για τη δημιουργία αξίας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από 1.1.2026, έχει ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, CEO

ΜΕΛΗ

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Deputy CEO
Ιωάννης Μ. Εμίρης, Chief of Wholesale Banking
Νίκος Β. Σαλακάς, Chief of Corporate Center and General Counsel
Παναγιώτης Κ. Γεωργιόπουλος, Chief Retail Client Strategies Officer
Γεώργιος Δ. Λινάτσας, Chief of Investment Banking
Κωνσταντίνος Γ. Σαραφόπουλος, Chief Risk Officer (CRO)
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Chief Human Resources Officer (CHRO)
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Chief Integration and Group Initiatives Officer
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Chief Wealth Management Officer
Βασίλης Γ. Κοσμάς, Chief Financial Officer (CFO)
Μιχάλης Β. Τσαρμπόπουλος, Chief Digital and Technology Officer

Δεν υπήρξε καμία αλλαγή στη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 1.1.2026 έως την ημερομηνία δημοσίευσης των Οικονομικών Καταστάσεων.

Η μετοχή της «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως MSCI Emerging Markets, MSCI Greece, FTSE All World και FTSE4 Good Emerging Index. Εκτός από την Ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs). Το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία την 31η Δεκεμβρίου 2025 ανήρχετο σε 2.315.261.358 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Κατά το έτος 2025, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε € 10.979.781 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Σύμφωνα με ανακοίνωση της UniCredit S.p.A. ("UniCredit") στις 30.10.2025, η UniCredit έλαβε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.) για την απόκτηση άμεσης συμμετοχής στην Alpha Τράπεζα Α.Ε. ποσοστού έως 29,9%.

Την 5.1.2026 η UniCredit ανακοίνωσε τη μετατροπή μιας συνθετικής συμμετοχής περίπου 20% στην Alpha Bank Α.Ε, αφού έλαβε όλες τις απαραίτητες νομικές και κανονιστικές εγκρίσεις, αυξάνοντας τη συμμετοχή και τα πραγματικά δικαιώματα ψήφου της σε 29,796% του συνόλου.

Σύμφωνα με την ίδια ανακοίνωση, η UniCredit έχει συνάψει συμφωνίες μέσω ορισμένων χρηματοοικονομικών εργαλείων με υποκείμενη αξία μετοχές της Alpha Bank S.A., τα οποία προβλέπουν ως προεπιλεγμένο τρόπο διακανονισμού τον χρηματικό διακανονισμό και, εναλλακτικά, τον φυσικό διακανονισμό, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των αναγκαίων κανονιστικών εγκρίσεων.

Σε περίπτωση επιλογής του φυσικού διακανονισμού, ενδέχεται να προκύψει η απόκτηση επιπλέον κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, που αντιστοιχούν στο 2,272% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Alpha Bank S.A., με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή να ανέλθει σε 32,069% των δικαιωμάτων ψήφου.

Σημειώνεται ότι έως ότου – και υπό την προϋπόθεση – ολοκληρωθεί ο φυσικός διακανονισμός των σχετικών χρηματοοικονομικών μέσων, η UniCredit S.p.A. δεν ασκεί καμία επιρροή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές οι οποίες αποτελούν την υποκείμενη αξία των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι παρούσες ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 26η Φεβρουαρίου 2026.

Ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 εισάγει την υποχρέωση των εκδοτών κινητών αξιών που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά της Ευρωπαϊκής Ένωσης να συντάσσουν την ετήσια οικονομική έκθεση σε μορφότυπο HTML, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο. Για τη χρήση που έληξε την 31.12.2025 οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνονται στην ετήσια οικονομική έκθεση έχουν επισημανθεί με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags'), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), χρησιμοποιώντας τις προδιαγραφές Inline XBRL («iXBRL»).

1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2025 και περιλαμβάνουν τόσο τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας όσο και τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. 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 ακολουθήσαν η Τράπεζα και ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται αντίστοιχα στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2024 αφού ληφθούν υπόψη:

- Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 21 που εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκε από 1.1.2025 όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.1.2.
- Η μεταβολή στον τρόπο παρουσίασης των χρεωστικών τίτλων που εξασφαλίζονται από υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία (collateralized loan obligations) και τα οποία πληρούν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο αποτελείται από δάνεια, οι χρεωστικοί τίτλοι καλύπτονται πρωτογενώς από την Τράπεζα και τον Όμιλο και δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά. Από 30.6.2025 οι εν λόγω χρεωστικοί παρουσιάζονται στη γραμμή των "Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών" αντί της γραμμής των «Αξιογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου». Λαμβάνοντας υπόψη πως η ανωτέρω μεταβολή συνιστά αλλαγή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόστηκε αναδρομικά (σημείωση 2).
- Η μεταβολή στη μέθοδο αποτίμησης των επενδύσεων σε ακίνητα τα οποία από 31.12.2025 αποτιμώνται στην εύλογη αξία και όχι στο κόστος κτήσης. Η εν λόγω μεταβολή συνιστά αλλαγή λογιστικής πολιτικής και εφαρμόστηκε αναδρομικά (σημείωση 2).
- Η μεταβολή στον τρόπο παρουσίασης της Κατάστασης Αποτελεσμάτων ώστε τα αποτελέσματα που σχετίζονται με τη διαχείριση των επενδυτικών ακινήτων να παρουσιάζονται ξεχωριστά και το άθροισμά τους να αποτελεί ένα νέο υποσύνολο με ονομασία «Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων». Καθώς και η εν λόγω μεταβολή συνιστά αλλαγή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόστηκε αναδρομικά (σημείωση 2).

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, είτε μέσω των αποτελεσμάτων είτε μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση καθώς και τις επενδύσεις σε ακίνητα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε εκατομμύρια Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν διαφορές μεταξύ των ποσών που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις και των σχετικών ποσών που παρουσιάζονται στις συνημμένες σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2025 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

Το μακροοικονομικό περιβάλλον χαρακτηρίζεται από αβεβαιότητα η οποία προκαλείται κυρίως από τα ακόλουθα:

- Τον εμπορικό προστατευτισμό, τις γεωπολιτικές εξελίξεις και τις πληθωριστικές πιέσεις: Για την Ελλάδα, οι νέοι δασμοί δεν αναμένεται να έχουν σημαντικές άμεσες επιδράσεις, καθώς οι εμπορικές σχέσεις με τις Ηνωμένες Πολιτείες είναι σχετικά περιορισμένες (πλεονασματικό εμπορικό ισοζύγιο, ίσο με Ευρώ 0,25 δις. το 2024). Οι επιπτώσεις είναι πιο πιθανό να είναι έμμεσες, ιδιαίτερα σε ενδεχόμενη υιοθέτηση νέων πολιτικών εμπορικού προστατευτισμού, καθώς τυχόν επιβράδυνση του παγκόσμιου εμπορίου θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μειωμένη ζήτηση για τα ελληνικά προϊόντα και τις υπηρεσίες, με αντίστοιχα αρνητικές επιδράσεις στην οικονομική δραστηριότητα. Παράλληλα, ως παράγοντας αβεβαιότητας, ο εμπορικός προστατευτισμός ενδέχεται να λειτουργήσει αποτρεπτικά και για την υλοποίηση επενδύσεων.
- Την ενδεχόμενη αναζωπύρωση των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή, ιδιαίτερα στο Ιράν το οποίο αποτελεί μία από τις σημαντικότερες χώρες παραγωγής πετρελαίου, καθώς και στην Ερυθρά Θάλασσα θα μπορούσε να οδηγήσει, μεταξύ άλλων, σε αύξηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου και του μεταφορικού κόστους, καθώς και σε καθυστερήσεις στην αλυσίδα εφοδιασμού με επακόλουθο την εκ νέου άνοδο του πληθωρισμού.
- Τους κινδύνους για την ελληνική οικονομία που απορρέουν από ενδεχόμενες φυσικές καταστροφές ή και τυχόν επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, όπως τα ακραία καιρικά φαινόμενα που πλήττουν τα τελευταία χρόνια διάφορες περιοχές της χώρας.
- Τις τυχόν καθυστερήσεις στην απορρόφηση των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και την υλοποίηση του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων

Παρά, ωστόσο, την αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει το οικονομικό περιβάλλον, η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική, επιτυγχάνοντας, σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος (Νομισματική Πολιτική Ενδιάμεση Έκθεση, Δεκέμβριος 2025) ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ στο 2,1% τόσο το 2025 όσο και το 2026. Την επίδοση αυτή εκτιμάται ότι θα στηρίξουν η ιδιωτική κατανάλωση, η ενίσχυση της εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων αλλά και η υλοποίηση επενδύσεων τόσο στο πλαίσιο απορρόφησης των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας όσο και του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων.

Ρευστότητα

Τα επίπεδα ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου είναι ιδιαίτερα ικανοποιητικά γεγονός που αποδεικνύεται από τους δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) οι οποίοι παραμένουν σε υψηλά επίπεδα και υπερβαίνουν σημαντικά τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί (σημείωση 49.3) και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας που διεξάγονται εσωτερικά και από τις οποίες καταδεικνύεται ότι η Τράπεζα παραμένει βιώσιμη σε όλα τα σενάρια.

Τέλος, τον Μάρτιο 2025, ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε την πιστοληπτική αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξασφάλισης της Τράπεζας σε Baa2 με θετικές προοπτικές, τον Μάιο του 2025 η Τράπεζα έλαβε αξιολόγηση Επενδυτικής Βαθμίδας (BBB/Σταθερή) από τον οίκο αξιολόγησης Score ενώ τον Οκτώβριο του 2025 η αξιολόγηση της Τράπεζας αναβαθμίστηκε από τον οίκο Fitch σε BBB- με σταθερές προοπτικές. Οι αναβαθμίσεις αυτές επιβεβαιώνουν τη δυναμική της Τράπεζας να επιτυγχάνει υψηλότερη βιώσιμη κερδοφορία, βελτιώνοντας παράλληλα την ανθεκτικότητα του ισολογισμού της.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, λόγω της ισχυρής κερδοφορίας των τελευταίων χρήσεων και της επιτυχούς ολοκλήρωσης των προγραμματισμένων ομολογιακών εκδόσεων, διατηρούν ισχυρή κεφαλαιακή βάση τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική άποψη (σημείωση 50), ενώ η διαμόρφωση του δείκτη MREL παρέχει ένα επαρκές απόθεμα ασφαλείας έναντι των απαιτήσεων MREL που πρέπει να πληρούνται).

Στρατηγικό σχέδιο

Λαμβάνοντας υπόψη τις ενέργειες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο υλοποίησης του στρατηγικού σχεδίου του Ομίλου καθώς και το γεγονός ότι μέχρι στιγμής έχουν επιτευχθεί οι στόχοι που είχαν τεθεί, αναμένεται σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας και της ποιοτικής διάρθρωσης του ισολογισμού καθώς και δημιουργία κεφαλαίου τα οποία εξασφαλίζουν τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων πόρων για τη συνέχιση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και του Ομίλου και την περαιτέρω ανάπτυξή τους. Σημειώνεται επίσης πως οι πρόσφατες εξαγορές που πραγματοποίησε ο Όμιλος αναμένεται να ενισχύσουν ακόμα περισσότερο τα μελλοντικά έσοδα στις περιοχές δραστηριοποίησης του.

Με βάση τα ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν συνταχθεί στη βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθεται κατωτέρω η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 21 που εφαρμόστηκε από 1.1.2025:

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Έλλειψη ανταλλαξιμότητας (Κανονισμός 2024/2862/12.11.2024)

Την 15.8.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.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.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Εκτός της ανωτέρω τροποποίησης, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2025 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»: Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων (Κανονισμός 2025/1047/27.5.2025)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Την 30.5.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 9 με σκοπό να αντιμετωπίσει ζητήματα που ανέκυψαν από την επισκόπηση της εφαρμογής των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 9 όσον αφορά στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν θέματα που σχετίζονται με τη διακοπή αναγνώρισης μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που διακανονίζεται μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς και την αξιολόγηση του κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν ροές κεφαλαίου και τόκου ενώ προβλέπουν γνωστοποιήσεις για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και των συμβατικών όρων που ενδέχεται να μεταβάλλουν τον χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών στην περίπτωση επέλευσης ενός ενδεχόμενου γεγονότος.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»: Συμβάσεις που αναφέρονται στην ηλεκτρική ενέργεια που εξαρτάται από το φυσικό περιβάλλον (Κανονισμός 2025/1266/30.6.2025)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Την 18.12.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 9 με σκοπό να προσδιορίσει τους παράγοντες που θα πρέπει να εξετάζονται για το αν οι συμβάσεις που αναφέρονται στην εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον ηλεκτρική ενέργεια εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του καθώς και υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να ορισθεί ως μέσο αντιστάθμισης. Επίσης, τροποποιήθηκε το Δ.Π.Χ.Π. 7 προκειμένου να συμπεριλάβει γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις εν λόγω συμβάσεις.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – Τόμος 11 (Κανονισμός 2025/1331/9.7.2025)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 18.7.2024, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 7, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 7.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές τους καταστάσεις.

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 και 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 ευθυγραμμίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές τους καταστάσεις.

Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί (σύμφωνα με το πρότυπο η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής ήταν η 1.1.2016, ωστόσο, η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση έχει αναβληθεί).

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.

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 και του Ομίλου.

Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2027.

Την 9.4.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π 18. Το Δ.Π.Χ.Π 18 αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 1 και ορίζει τις απαιτήσεις παρουσίασης και γνωστοποίησης για τις οικονομικές καταστάσεις.

Για την επίτευξη του στόχου αυτού, το Δ.Π.Χ.Π 18 εισάγει:

- δύο νέα υποσύνολα στην κατάσταση κερδών ή ζημιών: λειτουργικά κέρδη και κέρδη προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος,
- γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση και
- αυξημένες απαιτήσεις για την ομαδοποίηση της πληροφορίας (συγκέντρωση και διαχωρισμό) στις οικονομικές καταστάσεις

Το Δ.Π.Χ.Π. 18 απαιτεί από μια εταιρία να παρουσιάζει έσοδα και έξοδα σε διακριτές λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές κατηγορίες. Η λειτουργική κατηγορία αποτελείται από όλα τα έσοδα και τα έξοδα που δεν ταξινομούνται στις κατηγορίες επενδύσεων, χρηματοδότησης, φόρου εισοδήματος ή διακοπείσες δραστηριότητες.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές τους καταστάσεις.

Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 19 «Θυγατρικές εταιρίες χωρίς υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας: Γνωστοποιήσεις»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2027

Την 9.5.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π 19. Το Δ.Π.Χ.Π 19 καθορίζει τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης που επιτρέπεται να εφαρμόζει μια επιλέξιμη οικονομική οντότητα (είναι θυγατρική εταιρία, δεν έχει δημόσια λογοδοσία και έχει τελική ή ενδιάμεση μητρική εταιρία που δημοσιεύει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.) αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης άλλων λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

Επίσης την 21.8.2025 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 19 προκειμένου να μειώσει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που προβλέπονται από τα πρότυπα και τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Μετάφραση σε υπερπληθωριστικό νόμισμα παρουσίασης

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2027

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε την 13.11.2025 τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 21 αποσκοπώντας στο να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα μη υπερπληθωριστικό νόμισμα σε ένα υπερπληθωριστικό.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

1.2 Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

1.2.1 Αρχές ενοποίησης και επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

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 31.12.2025 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.

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.

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 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. Επιπρόσθετα ουσιώδης επιρροή δύναται να υπάρχει και όταν κατέχεται λιγότερο από 20% του μετοχικού κεφαλαίου όταν Όμιλος συμμετέχει στη διαδικασία διαμόρφωσης των πολιτικών της εταιρίας μέσω της συμμετοχής του στο Διοικητικό της Συμβούλιο και όταν με βάση τη συμφωνία μετόχων υφίσταται η δυνατότητα άσκησης veto σε σημαντική απόφασεις.

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 46.

δ. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας

Οι συμμετοχές της Τράπεζας σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα απόκτησής 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.

ε. Ενδοομιλικοί εταιρικοί ανασχηματισμοί

Σε περίπτωση εταιρικού μετασχηματισμού κάτω από τον ίδιο Όμιλο μέσω απορρόφησης μίας θυγατρικής εταιρίας ή ενός κλάδου που ικανοποιεί τον ορισμό της επιχείρησης (business), η Τράπεζα αξιολογεί αν η συναλλαγή έχει οικονομική ουσία. Αν έχει οικονομική ουσία, εφαρμόζονται οι διατάξεις περί συνενώσεων επιχειρήσεων που αναφέρθηκαν ανωτέρω. Αν δεν έχει οικονομική ουσία, η Τράπεζα αναγνωρίζει τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που αποκτά στη λογιστική τους αξία και οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ του τιμήματος απόκτησης και της συνολικής λογιστικής αξίας των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία της συναλλαγής αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση. Σε κάθε περίπτωση, τα αποτελέσματα και ο ισολογισμός της αποκτώμενης οντότητας ενσωματώνονται από την ημερομηνία της συναλλαγής.

Εάν τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις που μεταβιβάζονται δεν αποτελούν επιχείρηση, η Τράπεζα αποτιμά κάθε αποκτώμενο περιουσιακό στοιχείο και υποχρέωση στην εύλογη αξία του.

Τέλος, 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. Οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, στις 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 μεταγενέστερη μεταβίβαση της εταιρίας που προέβη στην εξαγορά μεταφερόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

1.2.2 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.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω και με δεδομένη την υφιστάμενη διοικητική δομή και διάρθρωση των εργασιών του Ομίλου, έχουν προσδιοριστεί οι ακόλουθοι λειτουργικοί τομείς:

- Πελατές 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 48.

1.2.3 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 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 οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, 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 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 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίστανται αντισυμβαλλόμενα μέρη που αποκτούν δικαιώματα ή αναλαμβάνουν υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Κατά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος καταχωρούν 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.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διακρίνονται για σκοπούς αποτίμησης στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- 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
- 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
- δ. 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 στη σημείωση 1.2.13.

Το ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, οι απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών 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.

Οι απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις που δημιουργούνται από πράξεις της επιχειρησιακής περιοχής Treasury με πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες συναφούς αντικείμενου οι οποίες δεν διέπονται από δανειακές συμβάσεις.

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 στη σημείωση 1.2.13.

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:

- 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 κατατάσσονται ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένος αριθμός 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος επιλέγουν, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσουν 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 και ο Όμιλος δεν έχουν επιλέξει να εντάξουν χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα και ο Όμιλος διαχειρίζονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργήσουν 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 καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανάκλα 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 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 και ο Όμιλος έχουν αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - ο Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
 - ο Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία χορηγούνται με σκοπό την περαιτέρω κοινοπρακτικότητά τους.
- Οι απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών 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 και ο Όμιλος έχουν αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - ο Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
 - ο Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
 - ο Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
 - ο Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

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 μέσων από τις επιχειρησιακές μονάδες/εταιρίες.

Σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, τα επιχειρησιακά μοντέλα επαναξιολογούνται προκειμένου να επιβεβαιώνεται 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 εντός συγκεκριμένων κριτηρίων σημαντικότητας και συχνότητας. Σημειώνεται πως οι πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από την Τράπεζα και τον Όμιλο και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση, δεν θίγουν το επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.

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, εξετάζεται αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών όπως για παράδειγμα όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη ή 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 λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως η κεφαλαιακή διάρθρωση του οφειλέτη και ο δείκτης αξίας δανείου προς αξία εξασφάλισης (Loan to Value).

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 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 αξιολογείται η μεταβολή προκειμένου να προσδιοριστεί 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 (βάσει προκαθορισμένων ορίων) τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινόμησης μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο 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 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 του Ομίλου και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα και ο Όμιλος προβαίνουν στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζουν το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζουν, ουσιαστικά, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά

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 στην Τράπεζα και 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 σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.20 και 1.2.21.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες η Τράπεζα και ο Όμιλος ούτε διατηρούν αλλά ούτε και μεταβιβάζουν τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρούν έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης τους. Αν δεν διατηρείται ο έλεγχος 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.

- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξης, οπότε και τα διαγράφουν,
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιαστικά.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, όταν η μεταβολή θεωρείται ουσιαστική οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου. Οι ουσιαστικές τροποποιήσεις που οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης περιλαμβάνουν περιπτώσεις όπως για παράδειγμα η αλλαγή εκδότη/πιστούχου και η αλλαγή νομίσματος.

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιαστικής 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 λουπών 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 ουσιαστική, 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 και ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνουν 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος επιλέγουν, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσουν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:

- ο απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρεε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
- ο Τράπεζα και ο Όμιλος διαχειρίζονται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογούν 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 και του Ομίλου.
- Τέλος, στην κατηγορία αυτή εντάσσονται συμβόλαια που εμπεριέχουν ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και η Τράπεζα και ο Όμιλος αποτιμούν το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζα και 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 αναταξινομούνται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν είχαν επιλέξει να εντάξουν χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

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 1.2.13),
- 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 και 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 την Τράπεζα και 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος διακόπτουν 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 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 τιμήματος 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 και ο Όμιλος έχουν νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχουν την πρόθεση να προβούν 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).

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.

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

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).

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.

Σημειώνεται, επίσης, πως η Τράπεζα και ο Όμιλος χρησιμοποιούν swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.

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 και ο Όμιλος έχουν επιλέξει να εξακολουθούν να εφαρμόζουν 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.

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 αντισταθμιζόμενο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και,
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%.

Οι κυριότερες αιτίες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης είναι οι ακόλουθες:

- Ο πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού ή του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης
- Η χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντιστάθμισης και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων.

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 και ο Όμιλος ανακαλούν τον προσδιορισμό της,
- η προσδοκώμενη συναλλαγή (στην περίπτωση αντιστάθμισης μίας προσδοκώμενης συναλλαγής) δεν αναμένεται πλέον να συμβεί.

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 Τράπεζα και ο Όμιλος, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRS's), αντισταθμίζουν κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, καταθέσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα. Επίσης, η Τράπεζα αντισταθμίζει με χρήση συναλλαγματικών παραγώγων συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν σε επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες. Για το σύνολο των σχέσεων αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου, η Τράπεζα και ο Όμιλος ορίζουν στην έναρξη της σχέσης το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζουν τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ.

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.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως η Τράπεζα και ο Όμιλος εφαρμόζουν 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. Η Τράπεζα και ο Όμιλος ορίζουν στην έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρούν τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης 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.

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 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 οικονομικές μονάδες εξωτερικού

Ο Όμιλος, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων, κυρίως cross currency interest rate swaps και foreign exchange swaps, αντισταθμίζει, σύμφωνα με απόφαση της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO), συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν καθαρή επένδυση σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου της καθαρής επένδυσης σε μονάδα του εξωτερικού πραγματοποιείται αποτίμηση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου.

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 μονάδας.

1.2.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπρατταν η Τράπεζα και ο Όμιλος κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλαν προκειμένου να μεταβιβάσουν 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 και ο Όμιλος προσδιορίζουν 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.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η Τράπεζα και ο Όμιλος προσδιορίζουν 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, χρησιμοποιούνται 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 και 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).

Η εύλογη αξία προσδιορίζεται για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες η Τράπεζα και ο Όμιλος διαχειρίζονται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχεται πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά τους στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή 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 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.

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 χρηματορροές 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, είτε για λειτουργικές εργασίες, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται (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 την Τράπεζα και 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
- εμπετηγμένοι μηχανολογικός εξοπλισμός: έως 25 έτη.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: 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 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 την Τράπεζα και 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 εντάσσονται κτήρια ή τμήματα κτηρίων και η αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, εντάσσονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που η Τράπεζα ή ο Όμιλος λειτουργούν ως υπεκμισθωτές 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 στην εύλογη αξία με τη μεταβολή της εύλογης αξίας να αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Η μέτρηση της εύλογης αξίας πραγματοποιείται σε εξαμηνιαία βάση.

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.

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 και ο Όμιλος αποφασίζουν να το ιδιοχρησιμοποιήσουν ενώ αναταξινομείται στην κατηγορία των αποθεμάτων όταν πλέον προορίζεται για πώληση ή στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων 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 εκμίσθωσής 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, 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

Οι θετικές υπεραξίες καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας, 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 στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αποτελεί μέρος του λογαριασμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται:

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, η οποία έχει ορισθεί σε έως 10 έτη, 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 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 σε έως 15 έτη τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορούν να αποδείξουν:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
- την πρόθεσή τους να ολοκληρώσουν το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσουν ή να το πωλήσουν,
- την ικανότητά τους να χρησιμοποιήσουν ή να πωλήσουν 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 ολοκληρώσουν την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσουν ή να πωλήσουν το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά τους να αποτιμούν 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 σε έως 15 έτη τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης (σημείωση 1.2.14).

Για τα άυλα στοιχεία δεν υπολογίζεται υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος συνάπτουν συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτές είτε ως εκμισθωτές.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, αξιολογούν εάν 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.

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:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η εταιρία του Ομίλου λειτουργεί ως εκμισθωτής, η παρούσα αξία των μισθωμάτων 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 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 1.2.13.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η εταιρία του Ομίλου που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού και το αποτιμά ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησής 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, ως μισθωτές, αναγνωρίζουν 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 εκτός αν το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ταξινομείται στις επενδύσεις σε ακίνητα περίπτωση στην οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

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 που έχουν ταξινομηθεί στα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία 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 (διάρκεια 12 μηνών ή μικρότερη) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των 5.000 EUR όταν είναι καινούριο) δεν αναγνωρίζεται στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζονται τα μισθώματα 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 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος προβούν σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος λειτουργούν ως υπεκμισθωτές 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 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, 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.

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 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

α. Ασφαλιστικά συμβόλαια

Ο Όμιλος μέσω της ασφαλιστικής του εταιρίας Alpha Life συνάπτει ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία η ασφαλιστική εταιρία αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από τον ασφαλιζόμενο αποδεχόμενη να τον αποζημιώσει σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού γεγονότος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο.

Για τον Όμιλο, ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν το καταβληθέν ποσό σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου υπερβαίνει το 5% της συνολικής παροχής που απορρέει από το συμβόλαιο.

Τα συμβόλαια που συνάπτει η Alpha Life και τα οποία δεν ενέχουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο ταξινομούνται ως επενδυτικά συμβόλαια, συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι «Υποχρεώσεις σε πελάτες» του Ισολογισμού και αποτιμώνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 9.

β. Ομαδοποίηση (επίπεδο συγκέντρωσης)

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια. Ένα χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει συμβόλαια που ενέχουν παρόμοιους κινδύνους και των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού. Κάθε ομάδα ασφαλιστήριων συμβολαίων του Ομίλου περιλαμβάνει συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης είναι έως 12 μήνες ενώ ως ετήσια βάση έχει ορισθεί το ημερολογιακό έτος, δηλαδή το διάστημα από 1.1 έως 31.12.

γ. Αποτίμηση

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του Ομίλου είναι συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και αποτιμώνται βάσει της μεθόδου μεταβλητής αμοιβής (variable fee approach). Ειδικότερα, κατά την αρχική αναγνώριση, κάθε ομάδα ασφαλιστήριων συμβολαίων αποτιμάται λαμβάνοντας υπόψη:

- τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν:
- τις εκτιμήσεις σε παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που εμπίπτουν στα όρια του συμβολαίου καθώς και
- την προσαρμογή του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου και,
- το συμβατικό περιθώριο κέρδους.

Οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης είναι εκείνες που σχετίζονται άμεσα με το συμβόλαιο, όπως τα ασφάλιστρα, οι πληρωμές προς τους ασφαλισμένους, τα έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση των ασφαλιστήριων συμβολαίων, τα διοικητικά έξοδα κτλ. ενώ το όριο του συμβολαίου καθορίζεται από τη διάρκειά του, όπως αυτή ορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση. Στα αναλογιστικά μοντέλα έχουν ενσωματωθεί και τα έξοδα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 επιμερισμένα με βάση τη φύση τους.

Ο Όμιλος για την προεξόφληση των ταμειακών ροών χρησιμοποιεί επιτόκια που βασίζονται κυρίως στην καμπύλη επιτοκίου όπως αυτή προσδιορίζεται από το European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) με μηδενική προσαρμογή για την έλλειψη ρευστότητας.

Οι κίνδυνοι που καλύπτονται από την προσαρμογή του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου είναι ο κίνδυνος ασφάλισης και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, όπως ο κίνδυνος διακοπής λόγω μη έγκαιρης πληρωμής και ο κίνδυνος εξόδων. Για τον υπολογισμό της προσαρμογής χρησιμοποιείται η μέθοδος του Cost of Capital ενώ το επίπεδο εμπιστοσύνης ανέρχεται σε 99,5%.

Βάσει της πολιτικής που εφαρμόζει ο Όμιλος, οι μεταβολές της προσαρμογής μη χρηματοοικονομικού κινδύνου δεν διαχωρίζονται και το σύνολο της μεταβολής ταξινομείται ως μέρος του αποτελέσματος υπηρεσιών ασφάλισης.

Κατά την αρχική αναγνώριση το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών αποτιμάται σε ποσό το οποίο δεν έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση εσόδων/εξόδων που προκύπτουν από:

- την αρχική αναγνώριση ενός ποσού για τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης,
- τη διακοπή αναγνώρισης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης ενός στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης για ταμειακές ροές απόκτησης ασφάλισης,
- τυχόν ταμειακές ροές που προκύπτουν από τα συμβόλαια που περιλαμβάνονται στην ομάδα τη συγκεκριμένη ημερομηνία.

Μεταγενέστερα, το συμβατικό περιθώριο κέρδους προσαρμόζεται με τη μεταβολή του μεριδίου του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων, την επίπτωση τυχόν νέων συμβολαίων, την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης και το ποσό που αναγνωρίζεται ως έσοδο ασφάλισης λόγω της παροχής υπηρεσιών ασφαλιστήριου συμβολαίου στην περίοδο.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η λογιστική αξία μιας ομάδας ασφαλιστήριων συμβολαίων είναι ίση με το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:

- Της υποχρέωσης της εναπομένουσας κάλυψης (οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία και το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών) και
- Της υποχρέωσης για γεγονότα που έχουν επισυμβεί (ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με παρελθούσα υπηρεσία).

Η μεθοδολογία προσδιορισμού του αριθμού των μονάδων κάλυψης των ασφαλιστήριων συμβολαίων καθορίζεται με τέτοιο τρόπο ώστε να συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των παροχών του κάθε συμβολαίου καθώς και η αναμενόμενη περίοδος κάλυψης και ειδικότερα λαμβάνοντας υπόψη το fund value.

δ. Παρουσίαση

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 παρουσιάζονται στη γραμμή «Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια» ενώ οι απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης παρουσιάζονται στη γραμμή «Απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης».

Όσον αφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, τα έσοδα ασφάλισης και οι δαπάνες υπηρεσιών ασφάλισης παρουσιάζονται διακριτά στις γραμμές «Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια» και «Έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια» αντίστοιχα, ενώ το άθροισμα τους αναγνωρίζεται στη γραμμή «Καθαρό έσοδο από ασφαλιστήρια συμβόλαια». Επίσης, τα χρηματοοικονομικά έσοδα ή έξοδα ασφάλισης απεικονίζονται στη διακριτή γραμμή «Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια».

Σημειώνεται πως καθώς η Alpha Life από την οποία προέρχονται τα ασφαλιστήρια συμβόλαια έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση και τα αποτελέσματά της ως προερχόμενα από διακοπείσες δραστηριότητες, οι υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια περιλαμβάνονται στις «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» και τα αποτελέσματα από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στα «Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες».

1.2.13 Προβλέψεις απομείωσης – Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζουν πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλα τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται είτε στο αναπόσβεστο κόστος είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις) και τις απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1), εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ή το μέσο έχει καταστεί απομειωμένο περιπτώσεις στις οποίες οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου (Στάδιο 2 ή 3). 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.

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.

Ειδικά για τις επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους ισχύουν τα εξής:

- Ο χρεωστικός τίτλος (ή ο εκδότης) αναγνωρίζεται ως απομειωμένος κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) εάν 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.

Επιπρόσθετα, 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 και ο Όμιλος εξετάζουν αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσουν 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 και του Ομίλου.

Τέλος, για τις απαιτήσεις κατά πελατών που προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου 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.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Για τα πιστωτικά ανοίγματα, η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ (ΕΒΑ/GL/2016/07). Σημειώνεται ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν εναρμονίσει την περίμετρο των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Αναφορικά με τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και τους χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αυτά χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D), ενώ εάν 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.

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 η Τράπεζα και ο Όμιλος εκτιμούν ότι θα λάβουν
- 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος εκτιμούν ότι θα λάβουν σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάρτησης 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.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (μεμονωμένη/συλλογική αξιολόγηση, παράμετροι πιστωτικού κινδύνου, ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης, προσαρμογές από τη διοίκηση) περιλαμβάνονται στη σημείωση 47.1.

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 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 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 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 εκταμιευθείσα 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.

Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος προβαίνουν σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχουν 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.

1.2.14 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζουν για σκοπούς απομείωσης τις συμμετοχές του σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, τις κοινοπραξίες και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αποτιμώνται στο κόστος, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία

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 που αποτιμώνται στο κόστος ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από την Τράπεζα και τον Όμιλο.
- 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.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Τράπεζα και τον Όμιλο.

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. Ζημιές 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. Επίσης, περιλαμβάνει την επίπτωση από την εφαρμογή των κανόνων του Πυλώνα II του ΟΟΣΑ (σημείωση 45).

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. Όπως προβλέπεται από το Δ.Λ.Π. 12, η εφαρμογή των κανόνων του Πυλώνα II του ΟΟΣΑ δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναβαλλόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων.

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, 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. Στο πλαίσιο αυτό, ο φόρος που σχετίζεται με τη διανομή μερίσματος, όπως έχει αξιολογηθεί ότι αποτελεί η καταβολή της απόδοσης του μέσου AT1, καταχωρείται στα αποτελέσματα.

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 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. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρώνεται εντός ενός έτους, το στοιχείο του ενεργητικού παραμένει ταξινομημένο στα κατεχόμενα προς πώληση όταν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου ή/και όταν η Τράπεζα και ο Όμιλος εξακολουθούν να είναι δεσμευμένοι στο πρόγραμμα για τη διάθεσή του και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

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. Εξαιρέση αποτελούν τα επενδυτικά ακίνητα και τα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία η μέθοδος αποτίμησης δεν μεταβάλλεται λόγω αναταξινόμησης στα κατεχόμενα προς 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 και ο Όμιλος αποφασίζουν μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσουν είτε να εκμισθώσουν, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Επίσης, τα στοιχεία του ενεργητικού παύουν να είναι ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση όταν παύουν να ικανοποιούνται τα κριτήρια ταξινόμησης. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα στοιχεία 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 τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.17 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στην Τράπεζα και στον Όμιλο λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών η Τράπεζα και ο Όμιλος καταβάλλουν ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα. Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν έχουν περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλουν 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 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 οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος.

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 κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

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 στο καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Τέλος, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα και ο Όμιλος αποφασίζουν τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν μπορούν να αποσύρουν πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και
- όταν η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.18 Μεταβλητές αποδοχές

α. Μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται σε μετρητά

Η υποχρέωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών στους εργαζομένους σε μετρητά, είτε μέσω μισθοδοσίας είτε μέσω διανομής κερδών, αναγνωρίζεται στη χρήση για την απόδοση της οποίας παρέχεται η αμοιβή ή κατά τη διάρκεια της περιόδου παροχής υπηρεσίας σε περίπτωση που η πληρωμή αναβληθεί προκειμένου να καταβληθεί σταδιακά τα επόμενα χρόνια, υπό την προϋπόθεση ότι ο εργαζόμενος θα παραμείνει στην υπηρεσία. Το κόστος της αμοιβής αναγνωρίζεται στις Αμοιβές Προσωπικού.

β. Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Τράπεζας, στο προσωπικό του Ομίλου

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Τράπεζας, ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεως τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία της, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία παραχώρησης (grant date), αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης της Τράπεζας και 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 ή την επίτευξη συγκεκριμένης απόδοσης 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».

γ. Χορήγηση δωρεάν μετοχών της Τράπεζας

Η χορήγηση στο προσωπικό δωρεάν μετοχών της Τράπεζας 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 παραχώρησης (grant date), 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 ή την επίτευξη συγκεκριμένης απόδοσης 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 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 και 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 προβλέψεως 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 βέβαιο η είσπραξή τους ενώ το ποσό τους 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 εφόσον και τα δύο ποσά αναγνωρίζονται εντός της ίδιας χρήσης. Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν αναγνωρίζουν στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις περιπτώσεις που δεν είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί μία εκροή πόρων για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή το ποσό της δέσμευσης δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία ή στις περιπτώσεις που η υποχρέωση είναι πιθανή μόνο στο βαθμό που πραγματοποιηθούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος περιλαμβάνουν στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.20 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Η Τράπεζα και ο Όμιλος προβαίνουν 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 χρηματοπιστωτικών 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 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 έξοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Χρεόγραφα τα οποία η Τράπεζα και ο Όμιλος δανείζονται δεν αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό τους, 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος προβαίνουν 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος θα προβούν 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 την Τράπεζα και τις λοιπές εταιρίες του Ομίλου για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνουν συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτούς.

Στην κατηγορία αυτή έχουν ταξινομηθεί και οι τίτλοι ΑΤ1 καθώς είναι αορίστου διάρκειας και δεν υφίσταται υποχρέωση καταβολής κεφαλαίου και τόκων.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα και οι λοιπές 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 της Τράπεζας και 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» ή συγκεκριμένα αποθεματικά της καθαρής θέσης και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Το προμέρισμα αναγνωρίζεται αφαιρετικά της καθαρής θέσης όταν αξιολογείται πως η πιθανότητα ανάκλησης από τη Γενική Συνέλευση είναι απομακρυσμένη.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Τράπεζα.

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Τράπεζα δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον όμιλο της Τράπεζας. 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 του δεδουλευμένου και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.6. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται 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 και στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Τράπεζα και ο Όμιλος εκτιμούν τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνουν 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος εκπληρώνουν 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 συναλλαγματος, 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 η Τράπεζα και ο Όμιλος. Το προμέρισμα αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όταν εγκρίνεται από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας και η ανάκληση θεωρείται απομακρυσμένη.

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 παγίων στοιχείων,
- άυλων παγίων στοιχείων,
- στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που έχουν ταξινομηθεί στα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια
- 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.

1.2.29 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 θυγατρικές και 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 διεξάγουν η Τράπεζα και ο Όμιλος που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στη λειτουργία τους (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

Διακοπείσα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηριστεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- ένα ξεχριστό-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 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 της Τράπεζας και 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 την Τράπεζα και τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

- Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για την Τράπεζα και τον Όμιλο:
- θυγατρικές εταιρίες (αφορά στην Τράπεζα)
- κοινοπραξίες,
- συγγενείς εταιρίες και
- το Πρόγραμμα παροχών συνταξιοδότησης, εν προκειμένω το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ομίλου της Alpha Bank
- Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα (συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών τους) τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τον Όμιλο.
- 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 Alpha Bank 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 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).

1.2.36 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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, προβαίνουν 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 1.2.5)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκούν κρίση προκειμένου να καθορίσουν 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 ασκούν κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσουν 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 κρίνουν αν θα πρέπει να ορίσουν νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή, σε σπάνιες περιπτώσεις, να προβούν 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)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογούν 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 49.1)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών τους αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκούν κρίση προκειμένου να προσδιορίσουν:

- 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 18, 45)

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 και ο Όμιλος λαμβάνουν υπόψη και αξιολογούν όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιο 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 και του Ομίλου. Επιπλέον, από τη χρήση 2024 και εφεξής, η Τράπεζα και ο Όμιλος αξιολογούν την εφαρμογή των κανόνων του Πυλώνα II του ΟΟΣΑ, οι οποίοι εισάγουν ελάχιστο παγκόσμιο φορολογικό συντελεστή 15% σε επίπεδο δικαιοδοσίας. Δεδομένου ότι το νομοθετικό και ερμηνευτικό πλαίσιο του Πυλώνα II εξακολουθεί να εξελίσσεται, τυχόν μελλοντικές διευκρινίσεις ή ερμηνευτικές οδηγίες ενδέχεται να επηρεάσουν την εκτίμηση του συμπληρωματικού φόρου και να οδηγήσουν σε αναπροσαρμογή του σχετικού ποσού που έχει αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 54)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος κατατάσσουν 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 και ο Όμιλος λαμβάνουν υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές της Τράπεζας και 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 της Τράπεζας και του Ομίλου και αν η Τράπεζα και ο Όμιλος εξακολουθούν να είναι δεσμευμένοι στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Αξιολόγηση ύπαρξης ελέγχου, από κοινού ελέγχου ή σημαντικής επιρροής σε εταιρίες (σημείωση 46)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος ασκούν κρίση προκειμένου να προσδιορίσουν αν ασκούν έλεγχο, από κοινού έλεγχο ή σημαντική επιρροή σε εταιρίες είτε μέσω της συμμετοχής τους στο μετοχικό τους κεφάλαιο είτε μέσω λοιπών συμφωνιών.

Οι κυριότερες περιπτώσεις που εφαρμόστηκαν κρίσεις αφορούν:

- Στις εταιρίες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήνονται στο πλαίσιο συναλλαγών τιτλοποίησης δανείων ή συνθετικής τιτλοποίησης και στις οποίες η Τράπεζα και ο Όμιλος αξιολογούν την ύπαρξη ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων επί των βασικών δραστηριοτήτων τους, καθώς και το βαθμό έκθεσής τους στη μεταβλητότητα των αποδόσεών τους.

- Στις συγγενείς εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα και ο Όμιλος μετέχουν στο μετοχικό τους κεφάλαιο με ποσοστό μικρότερο του 20% αξιολογείται κατά πόσο ασκείται σημαντική επιρροή μέσω της συμμετοχής τους στο Διοικητικό τους Συμβούλιο και συνεπώς μέσω της συμμετοχής τους στη διαδικασία διαμόρφωσης των πολιτικών τους καθώς και αν με βάση τη συμφωνία μετόχων υφίσταται η δυνατότητα άσκησης veto σε σημαντική αποφάσεις.

Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις (σημείωση 45)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, στο πλαίσιο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ασκούν κρίση προκειμένου να αξιολογήσουν την πιθανότητα αρνητικής έκβασης των εκκρεμών νομικών υποθέσεων τους. 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, η Τράπεζα και ο Όμιλος προβαίνουν στην αναγνώριση πρόβλεψης στις οικονομικές καταστάσεις.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των 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 27, 31, 49.4, 54)

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 12, 49.1)

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 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, την αναμενόμενη επίπτωση από τις διαχειριστικές ενέργειες και την επίπτωση από τη νομοθεσία για τη μείωση των οφειλών των δανείων σε ελβατικό φράγκο 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 (σημειώσεις 26, 29)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζουν για σκοπούς απομείωσης τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αποτιμώνται στο κόστος, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή τους σε θυγατρικές εταιρίες, συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία. 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 36)

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 38)

Τα ποσά που αναγνωρίζουν η Τράπεζα και ο Όμιλος στις οικονομικές τους 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 εμπειρογνομώνων 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 αντανakλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 18 και 30)

Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που θα έχουν 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 σημαντικής βελτίωσης της κερδοφορίας και της ανακατανομής κεφαλαίων λόγω της μείωσης 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 έχουν αναγνωρίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος, αφορούν στις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, 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 για τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές προέρχονται στο μεγαλύτερο μέρος τους από την Τράπεζα και αφορούν μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές που μεταφέρθηκαν από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών στο πλαίσιο της απορρόφησης της από την Τράπεζα τον Ιούνιο της τρέχουσας χρήσης. Οι φορολογικές ζημιές δύναται να συμψηφιστούν με φορολογητέα κέρδη εντός πέντε ετών από το σχηματισμό τους. Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για το μέρος εκείνο των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών που σύμφωνα με την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών της Τραπεζής, για τις επόμενες χρήσεις μέχρι την εκπνοή του δικαιώματος συμψηφισμού των φορολογικών ζημιών, αυτές είναι ανακτήσιμες ακόμα και μετά την αφαίρεση των εκπεστέων προσωρινών διαφορών που αναμένεται να δημιουργηθούν στις χρήσεις αυτές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή της Τράπεζας και 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. Σύμφωνα με το Ν.4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, ενώ το υπολειπόμενο ποσό της εκτιμάται πως δύναται να συμψηφιστεί με τα μελλοντικά 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 και ο Όμιλος αξιολόγησαν 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 18, 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 και του Ομίλου παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την τροποποίηση 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 χρήσης 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 ζημία που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Τράπεζα και ο Όμιλος εκτιμούν 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 18.

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 και στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα και ο Όμιλος επαναξιολογούν την εκτίμησή τους 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 και 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.

ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΔΙΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ

Την 27.6.2025, η συγχώνευση δια απορρόφησης, η οποία αποτελεί το εταιρικό γεγονός μέσω του οποίου η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών απορροφήθηκε από την Τράπεζα, ολοκληρώθηκε με αποτέλεσμα η Τράπεζα να καταστεί η μητρική εταιρία του Ομίλου. Η συναλλαγή υλοποιήθηκε μετά από τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων. Ειδικότερα:

Την 30.5.2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και την Alpha Τράπεζα Α.Ε. για την απόφασή της να εγκρίνει:

- α. τη συγχώνευση με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα» ή «Alpha Bank») και
- β. τις τροποποιήσεις του καταστατικού της Εποπτευόμενης Οντότητας προκειμένου να αντανakλά την παραπάνω συγχώνευση.

Στις 12.6.2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση Μετόχων της Τράπεζας («ΕΓΣ»), ενέκρινε την Συγχώνευση, ενώ την 23.6.2025 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ενέκρινε:

- α. τη Συγχώνευση δια απορρόφησης της Τράπεζας, με την ιδιότητα της Απορροφώσας οντότητας, και της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
- β. το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και τα έγγραφα Συγχώνευσης.

Η ανωτέρω εταιρική πράξη πληροί τα κριτήρια να χαρακτηριστεί ως μία συνένωση επιχειρήσεων καθώς, ωστόσο, πρόκειται για μία ενδο-ομιλική συναλλαγή δεν εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π 3. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη πως αποτελεί μία συναλλαγή χωρίς οικονομική ουσία για τους επενδυτές (καθώς μεταξύ άλλων δεν υφίστανται δικαιώματα τρίτων τα οποία να επηρεάζονται, δεν διεξάγεται σε όρους εύλογης αξίας, δεν προβλέπεται τίμημα σε μετρητά) και πως, σε σχέση με τις προηγούμενες ενδο-ομιλικές συνενώσεις επιχειρήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί στον Όμιλο, έχει την ιδιαιτερότητα πως αποτελεί μία συναλλαγή που η θυγατρική εταιρία απορροφά τη μητρική της με στόχο την επαναφορά στην αρχική δομή πριν την απόσχιση που έλαβε χώρα το 2021, θεωρείται πως είναι ορθότερο να εφαρμοστεί ο χειρισμός που εφαρμόζεται σε μία ενδο-ομιλική αναδιοργάνωση.

Σύμφωνα με τον χειρισμό αυτό, τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της απορροφηθείσας οντότητας δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία και δεν προκύπτει υπεραξία.

Ειδικότερα:

α. Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας η συναλλαγή της απορρόφησης απεικονίστηκε ως εξής:

- Η Τράπεζα αναγνώρισε τις λογιστικές αξίες των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών όπως αυτές απεικονίζονταν στα βιβλία της Holding εταιρίας τη στιγμή της απορρόφησης.
- Η συμμετοχή της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών στην Τράπεζα συμψηφίστηκε με το μετοχικό της κεφάλαιο καθώς και με λοιπά στοιχεία της καθαρής της θέσης. Η διαφορά που προέκυψε από τον ανωτέρω συμψηφισμό αναγνωρίστηκε σε ειδικό αποθεματικό της καθαρής θέσης (αποθεματικό συγχώνευσης).
- Οι μετοχές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ακυρώθηκαν ενώ η Τράπεζα εξέδωσε νέες μετοχές.
- Κατά την ακύρωση των ιδίων μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του Προγράμματος Επαναγοράς ιδίων μετοχών, το ποσό που υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία, η οποία αναγνωρίστηκε σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, αναγνωρίστηκε σε μείωση των αποτελεσμάτων εις νέον.
- Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των δύο εταιριών που προέρχονται από τις μεταξύ τους συναλλαγές απαλείφθηκαν ενώ οι διαφορές που προέκυψαν αναγνωρίστηκαν απευθείας στο ειδικό αποθεματικό της καθαρής θέσης στο οποίο περιλαμβάνονται οι διαφορές από τον εταιρικό μετασχηματισμό (αποθεματικό συγχώνευσης).

Αντίστοιχα με την πολιτική που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου το 2021, η συγχώνευση δεν αναγνωρίστηκε αναδρομικά, γεγονός που σημαίνει πως η συγκριτική πληροφόρηση δεν αναμορφώθηκε.

β. Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ως ενδοομιλική, η συναλλαγή της συγχώνευσης δια απορρόφησης δεν επηρέασε τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με εξαίρεση το γεγονός της ακύρωσης των ιδίων μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που αναγνωρίστηκε μέσω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, με το ποσό που αναλογεί στην ονομαστική αξία των μετοχών που ακυρώθηκαν, και μέσω μείωσης των αποτελεσμάτων εις νέον για το υπολειπόμενο ποσό. Επιπρόσθετα, η διάρθρωση της καθαρής θέσης του Ομίλου επηρεάστηκε από τη διάρθρωση της καθαρής θέσης της Τράπεζας λόγω του εταιρικού μετασχηματισμού, καθώς η Τράπεζα αποτελεί τη μητρική εταιρία του Ομίλου.

Σημειώνεται, επίσης, πως με βάση την ουσία της συναλλαγής, ο Όμιλος της Τράπεζας καθίσταται η συνέχεια του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι εκείνα του ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει το Ενεργητικό, τις Υποχρεώσεις και τα Στοιχεία της Καθαρής Θέσης που μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα, την ημερομηνία ολοκλήρωσης της απορρόφησης, καθώς και τις απαραίτητες προσαρμογές στο πλαίσιο εφαρμογής του λογιστικού χειρισμού.

	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. 27.6.2025 (α)	Alpha Τράπεζα Α.Ε. 27.6.2025 (β)	Alpha Τράπεζα Α.Ε. Σύνολο 27.6.2025 (γ)=(α)+(β)	Ακύρωση συμμετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. λόγω συγχώνευσης (δ)	Ακύρωση Ιδίων Μετοχών (ε)	Λοιπές τακτοποιήσεις και Εγγραφές Συγχώνευσης (στ)	Alpha Τράπεζα Α.Ε. Σύνολο 27.6.2025 (ζ) = (γ)+(δ)+(ε)+(στ)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		1.422	1.422				1.422
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	3.368	3.378			(11)	3.368
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		49	49				49
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		711	711			(94)	618
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		37.154	37.154			(20)	37.133
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου							
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		1.052	1.052				1.052
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.025	15.418	16.444			(1.025)	15.418
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		226	226				226
Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	6.954	2.848	9.802	(6.938)			2.864
Επενδύσεις σε ακίνητα		64	64				64
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		513	513				513
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		413	413				413
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		4.679	4.679			23	4.703
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	31	737	767			(11)	756
	8.020	68.654	76.674	(6.938)	-	(1.137)	68.599
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	16	628	645				645
Σύνολο Ενεργητικού	8.036	69.282	77.319	(6.938)	-	(1.137)	69.244
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	7.992	8.012			(20)	7.992
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		740	740				740
Υποχρεώσεις προς πελάτες		48.124	48.124			(11)	48.114
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.017	3.088	4.105			(1.032)	3.073
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος		78	78				78
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2		2			(2)	-
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		22	22				22
Λοιπές Υποχρεώσεις	12	852	863			(11)	852
Προβλέψεις		113	113				113
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.051	61.009	62.060	-	-	(1.076)	60.984
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ							
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας							
Μετοχικό Κεφάλαιο	683	4.678	5.361	(4.678)	(11)		671
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.784	1.125	5.909				5.909
Αποθεματικό Συγχώνευσης				(1.507)		(70)	(1.577)
Ειδικό αποθεματικό από μείωση μετοχικού κεφαλαίου		246	246				246
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	700	700	1.400	(700)			700
Αποθεματικά	796	(35)	761	(34)		9	735
Αποτελέσματα εις νέον	84	1.559	1.643	(18)	(50)		1.575
Μείον: Ίδιες Μετοχές	(61)		(61)		61		-
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.986	8.273	15.259	(6.938)	-	(61)	8.260
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	8.036	69.282	77.319	(6.938)	-	(1.137)	69.244

2. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

- α. Στο πλαίσιο βελτίωσης της παρουσίασης του Ισολογισμού, η Τράπεζα αποφάσισε εντός του δευτέρου τριμήνου του 2025 να επαναταξινομήσει ορισμένες Δανειακές Υποχρεώσεις Εξασφαλισμένες με Εγγυήσεις (Collateralised Loans Obligations - CLO) από τη γραμμή «Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο Αναπόσβεστο Κόστος» στη γραμμή «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», ώστε να αντανakλά καλύτερα την ουσία των Χρεογράφων.
- β. Στο πλαίσιο της απόφασης που έχει ληφθεί για την αύξηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών σε επίτεδο Ομίλου και της εφαρμογής μιας πιο δυναμικής διαχείρισης τους, καθώς και της επένδυσης σε εταιρείες που ασχολούνται με τη διαχείριση ακινήτων, έχοντας ως στόχο την αντίστοιχη αύξηση των εσόδων που προκύπτουν από το εν λόγω χαρτοφυλάκιο, αποφασίστηκε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του Ομίλου που διέπει τα επενδυτικά ακίνητα ώστε να ευθυγραμμίζεται καλύτερα με το νέο επιχειρηματικό μοντέλο.
- Η μεταβολή, η οποία εφαρμόζεται από 31.12.2025 με αναμόρφωση της συγκριτικής περιόδου, συνίσταται τόσο στην αλλαγή της μεθόδου αποτίμησης από το κόστος στην εύλογη αξία όσο και στον τρόπο παρουσίασης των αποτελεσμάτων που απορρέουν από τη διαχείριση των επενδυτικών ακινήτων στην Κατάσταση των Αποτελεσμάτων.
- Ειδικότερα, όσον αφορά στην παρουσίαση της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων, τα αποτελέσματα που σχετίζονται με τη διαχείριση των επενδυτικών ακινήτων, ήτοι τα έσοδα από μισθώσεις, τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών προς τους μισθωτές των επενδυτικών ακινήτων, τα έξοδα συντήρησης, καθαρισμού, διαχείρισης, ασφάλισης, υπηρεσιών κοινής ωφέλειας και αμοιβών καθώς και η μεταβολή της εύλογης αξίας των εν λόγω ακινήτων απεικονίζονται πλέον ξεχωριστά και το άθροισμά τους αποτελεί ένα νέο υποσύνολο με ονομασία «Καθαρό έσοδο από τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων».

Οι αναμορφώσεις του Ισολογισμού, της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, της Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος και της Κατάστασης Ταμειακών Ροών της συγκριτικής περιόδου για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Όλες οι επιμέρους σημειώσεις έχουν αναμορφωθεί αναλόγως.

Ισολογισμός 31.12.2023

	Όμιλος				Τράπεζα			
	31.12.2023 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2023 όπως αναμορφώθη κε	31.12.2023 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2023 όπως αναμορφώθη κε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	4.219			4.219	2.910			2.910
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.572			1.572	1.764			1.764
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	33			33	9			9
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	727			727	789			789
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.161	465		36.626	34.625	465		35.090
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.369			1.369	1.259			1.259
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	14.490	(465)		14.025	14.008	(465)		13.543
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159			159	360			360
Επενδύσεις σε θυγατρικές					2.439			2.439
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	100		4	104	77			77
Επενδύσεις σε ακίνητα	301		30	331	65		4	69
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	501			501	470			470
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	467			467	450			450
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.978			4.978	4.940	(1)		4.939
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	945			945	806			806
	66.022	-	34	66.056	64.971	-	3	64.974
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	6.399			6.399	568			568
Σύνολο Ενεργητικού	72.421	-	34	72.455	65.539	-	3	65.542
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.921			6.921	7.201			7.201
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	934			934	935			935
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.449			48.449	46.126			46.126
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.920			2.920	2.952			2.952
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	4			4	18			18
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25		6	31				
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	24			24	23			23
Λοιπές υποχρεώσεις	919			919	808			808
Προβλέψεις	120			120	101			101
	60.316	-	6	60.322	58.164	-	-	58.164
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	4.782			4.782				
Σύνολο Υποχρεώσεων	65.098	-	6	65.104	58.164	-	-	58.164
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας								
Μετοχικό Κεφάλαιο	682			682	4.678			4.678
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.783			4.783	1.125			1.125
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης μετοχικού κεφαλαίου					246			246
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	400			400	400			400
Αποθεματικά	(111)			(111)	(145)			(145)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(64)			(64)	3			3
Αποτελέσματα εις νέον	1.626		28	1.654	1.068		3	1.071
Μείον: Ίδιες Μετοχές	(11)			(11)				
	7.305	-	28	7.333	7.375	-	3	7.378
Δικαιώματα τρίτων	18			18				
Σύνολο Καθαρής Θέσης	7.323	-	28	7.351	7.375	-	3	7.378
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	72.421	-	34	72.455	65.539	-	3	65.542

Ισολογισμός 31.12.2024

	Όμιλος				Τράπεζα			
	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	2.998			2.998	1.756			1.756
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.296			2.296	2.241			2.241
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	54			54	30			30
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	628			628	740			740
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39.050	775		39.825	37.106	775		37.881
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.009			1.009	935			935
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	16.420	(775)		15.645	15.484	(775)		14.709
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	167			167	158			158
Επενδύσεις σε θυγατρικές					2.632			2.632
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	570		1	571	129			129
Επενδύσεις σε ακίνητα	290		33	323	66		8	74
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	534			534	500			500
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	438			438	419			419
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.815		(8)	4.807	4.770		(2)	4.768
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	808			808	648			648
	70.077	-	26	70.103	67.614	-	6	67.620
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.999			1.999	641			641
Σύνολο Ενεργητικού	72.076	-	26	72.102	68.255	-	6	68.261
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.533			6.533	6.744			6.744
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	793			793	800			800
Υποχρεώσεις προς πελάτες	51.032			51.032	48.321			48.321
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.208			3.208	3.255			3.255
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	69			69	65			65
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	20		(2)	18				
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	23			23	22			22
Λοιπές υποχρεώσεις	894			894	760			760
Προβλέψεις	162			162	119			119
	62.734	-	(2)	62.732	60.086	-	-	60.086
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.153			1.153				
Σύνολο Υποχρεώσεων	63.887	-	(2)	63.885	60.086	-	-	60.086
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας								
Μετοχικό Κεφάλαιο	682			682	4.678			4.678
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.784			4.784	1.125			1.125
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης μετοχικού κεφαλαίου					246			246
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	700			700	700			700
Αποθεματικά	(93)			(93)	(89)			(89)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(14)			(14)				
Αποτελέσματα εις νέον	2.175		28	2.203	1.509		6	1.515
Μείον: Ίδιες Μετοχές	(61)			(61)				
	8.173	-	28	8.201	8.169	-	6	8.175
Δικαιώματα τρίτων	16			16				
Σύνολο Καθαρής Θέσης	8.189	-	28	8.217	8.169	-	6	8.175
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	72.076	-	26	72.102	68.255	-	6	68.261

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 1.1-31.12.2024

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4.408		4.408	4.284		4.284
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.763)		(2.763)	(2.779)		(2.779)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.645	-	1.645	1.505	-	1.505
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	1.730		1.730	1.591		1.591
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	480		480	421		421
Προμήθειες έξοδα	(60)		(60)	(57)		(57)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	420	-	420	364	-	364
Εσοδα από μερίσματα	6		6	11		11
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	31		31	31		31
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	80		80	120		120
Λοιπά έσοδα	40	(8)	32	29	(2)	27
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες	2.222	(8)	2.214	2.060	(2)	2.058
Εσοδα από μισθώσεις επενδυτικών ακινήτων		7	7		2	2
Εσοδα συσχετιζόμενα με υπηρεσίες επενδυτικών ακινήτων		2	2			
Εξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων		(8)	(8)		(2)	(2)
Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων		(4)	(4)		2	2
Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων	-	(3)	(3)	-	2	2
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες και διαχείρισης επενδυτικών ακινήτων	2.222	(11)	2.211	2.060	-	2.060
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(370)		(370)	(304)		(304)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(316)	8	(308)	(254)	2	(252)
Αποσβέσεις	(180)	6	(174)	(162)	2	(160)
Σύνολο εξόδων	(866)	14	(852)	(720)	4	(716)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(360)		(360)	(332)		(332)
Εξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	(93)		(93)	(92)		(92)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(15)	2	(13)	33		33
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	27		27	3		3
Προβλέψεις	(85)		(85)	(82)		(82)
Εξοδα μετασχηματισμού	(14)		(14)	(12)		(12)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(3)	(3)			
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	816	2	818	858	4	862
Φόρος εισοδήματος	(219)	(2)	(221)	(211)	(1)	(212)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	597	-	597	647	3	650
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	57		57			
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	654	-	654	647	3	650
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:						
Μετόχους της Τράπεζας	654	-	654	647	3	650
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	597		597	647	3	650
- από διακοπείσες δραστηριότητες	57		57			
Τρίτους						
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες						
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:						
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,2619	(0,0028)	0,2591	0,0115	0,0001	0,0116
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,2374	(0,0026)	0,2348	0,0115	0,0001	0,0116
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0245	(0,0002)	0,0243			
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,2616	(0,0028)	0,2588	0,0115	0,0001	0,0116
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,2371	(0,0026)	0,2345	0,0115	0,0001	0,0116
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0245	(0,0003)	0,0242			

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος 1.1 - 31.12.2024

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
Καθαρά κέρδη/(ζημιές), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	654	-	654	647	3	650
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	31		31	31		31
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	2		2			
Φόρος εισοδήματος	(7)		(7)	(9)		(9)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	26	-	26	22	-	22
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	53	-	53	-	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(13)		(13)	(14)		(14)
Φόρος εισοδήματος	4		4	4		4
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(9)	-	(9)	(10)	-	(10)
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	70		70	12		12
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	724	-	724	659	3	662
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:						
Μετόχους της Τράπεζας	724		724	659	3	662
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	614		614	659	3	662
- από διακοπείσες δραστηριότητες	110		110			
Τρίτους						

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	816		2	818
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:				
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πωλήσεις ενσώματων παγίων	73		(9)	64
Αποσβέσεις, απομειώσεις, διαγραφές αύλων παγίων	134			134
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λουπές προβλέψεις και συναφή έξοδα	504			504
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(31)			(31)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(61)			(61)
(Κέρδη)/Ζημιές από την αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων			4	4
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(552)	35		(517)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	257			257
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες			3	3
	1.140	35	-	1.175
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:				
Απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(484)			(484)
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	48			48
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(3.213)	(310)		(3.523)
Λουπών στοιχείων Ενεργητικού	(44)			(44)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:				
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(388)			(388)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	2.583			2.583
Λουπών Υποχρεώσεων	(261)			(261)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(619)	(275)	-	(894)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(15)			(15)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(634)	(275)	-	(909)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες	(176)	-	-	(176)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες				
Εισροές από πώληση θυγατρικών	300			300
Μερίσματα εισπραχθέντα	6			6
Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(56)			(56)
Αγορές επενδυτικών ακινήτων, ενσώματων και αύλων παγίων	(153)			(153)
Πωλήσεις επενδυτικών ακινήτων, ενσώματων και αύλων παγίων	15			15
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	363	(32)		331
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.665)			(1.665)
Πωλήσεις/Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	2.062			2.062
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(4.214)	589		(3.625)
Πωλήσεις/Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	2.440	(282)		2.158
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(902)	275	-	(627)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες	(21)	-	-	(21)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	296			296
Πληρωμή στους κάτοχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	(48)			(48)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λουπών δανειακών υποχρεώσεων	977			977
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λουπών δανειακών υποχρεώσεων	(769)			(769)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λουπών δανειακών υποχρεώσεων	(178)			(178)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(18)			(18)
Πληρωμές μερισμάτων	(61)			(61)
Ίδιες Μετοχές	(55)			(55)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	144	-	-	144
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	-	-	(3)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	4			4
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(1.388)	-	-	(1.388)
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπεισών δραστηριοτήτων	(200)			(200)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	4.434	-	-	4.434
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	3.046	-	-	3.046

Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Τράπεζας

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2024 όπως δημοσιεύτηκε	CLO	Αλλαγή λογιστικής πολιτικής για τα επενδυτικά ακίνητα	31.12.2024 όπως αναμορφώθηκε
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	858		4	862
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:				
Αποσβέσεις, Απομειώσεις, Διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων	50		(2)	48
Αποσβέσεις, Απομειώσεις, Διαγραφές αύλων παγίων	123			123
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λουτές προβλέψεις και συναφή έξοδα	426			426
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(31)			(31)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(143)			(143)
(Κέρδη)/Ζημιές από την αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων			(2)	(2)
Απομείωση συμμετοχών	(44)			(44)
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(495)	35		(460)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	278			278
	1.022	35	-	1.057
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:				
Απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(414)			(414)
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	70			70
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.971)	(310)		(3.281)
Λουτών στοιχείων Ενεργητικού	33			33
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:				
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(457)			(457)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	2.143			2.143
Λουτών Υποχρεώσεων	(116)			(116)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(690)	(275)	-	(965)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος				
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(690)	(275)	-	(965)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες				
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες				
Μερίσματα εισπραχθέντα	11			11
Επενδύσεις σε Θυγατρικές	(138)			(138)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				-
Αγορές ενσώματων, επενδυτικών παγίων και αύλων παγίων	(117)			(117)
Πωλήσεις ενσώματων, επενδυτικών παγίων και αύλων παγίων	91			91
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	351	(32)		319
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.665)			(1.665)
Πωλήσεις/Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	2.062			2.062
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(3.805)	589		(3.216)
Πωλήσεις/Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	2.663	(282)		2.381
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(547)	275	-	(272)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες				
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Έκδοση κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	300			300
Πληρωμή στους κάτοχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	(48)			(48)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λουτών δανειακών υποχρεώσεων	981			981
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λουτών δανειακών υποχρεώσεων	(769)			(769)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λουτών δανειακών υποχρεώσεων	(185)			(185)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(14)			(14)
Πληρωμές μερισμάτων	(122)			(122)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	143	-	-	143
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	1			1
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(1.093)	-	-	(1.093)
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπειών δραστηριοτήτων				-
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.855	-	-	2.855
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	1.762	-	-	1.762

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

3. Καθαρό Έσοδο από τόκους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	115	199	92	165
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.718	1.980	1.614	1.876
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	25	14	20
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	1	1	1	1
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	25	39	25	36
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		1		2
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	411	367	387	355
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων	1.730	1.761	1.759	1.812
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων	10	14		
Λοιποί	9	21	6	17
Σύνολο	4.037	4.408	3.898	4.284
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(185)	(298)	(198)	(304)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(302)	(374)	(265)	(330)
Ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(175)	(191)	(178)	(193)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(3)	(2)	(3)	(2)
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων	(1.723)	(1.843)	(1.745)	(1.896)
Λοιποί	(51)	(55)	(49)	(54)
Σύνολο	(2.439)	(2.763)	(2.438)	(2.779)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.598	1.645	1.460	1.505

Το καθαρό έσοδο από τόκους για τον Όμιλο και την Τράπεζα για την χρήση που έληξε στις 31.12.2025 μειώθηκε σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, κυρίως λόγω της μείωσης των επιτοκίων που επηρέασαν τα έσοδα από τόκους που συνδέονται με επιχειρηματικά και στεγαστικά δάνεια, η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση του κόστους χρηματοδότησης και των 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):

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.212	2.520	2.050	2.359
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	25	39	25	36
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	20	27	15	23
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(662)	(856)	(641)	(827)
Σύνολο	1.595	1.730	1.449	1.591

4. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Χορηγήσεων	76	68	73	63
Εγγυητικών επιστολών	57	53	56	52
Εισαγωγών-εξαγωγών	7	6	7	6
Πιστωτικών καρτών	61	50	60	49
Συναλλαγών	78	93	67	84
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	127	88	88	59
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	5	5	7	6
Χρηματοστηριακών εργασιών	14	9		
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	3	2	2	1
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	20	20	29	22
Λοιπές	28	26	17	22
Σύνολο	476	420	406	364

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκε για τον Όμιλο και την Τράπεζα σε σύγκριση με την χρήση που έληξε στις 31.12.2024, κυρίως λόγω του υψηλότερου όγκου συναλλαγών αμοιβαίων κεφαλαίων, των αυξημένων εσόδων από προμήθειες χορηγήσεων και πιστωτικών καρτών λόγω της νέας συνεργασίας με τη VISA. Η εν λόγω αύξηση αντισταθμίστηκε εν μέρει από τις χαμηλότερες προμήθειες από συναλλαγές λόγω των μέτρων που ανακοινώθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση τον Δεκέμβριο του 2024. Σημειώνεται ότι το ποσό των προμηθειών δανείων σχετίζεται με δάνεια που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Κατά τη χρήση που έληξε το 2025, το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από προμήθειες για την προώθηση και τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων ποσού € 20 (31.12.2024: € 19) για τον Όμιλο και € 18 (31.12.2024: € 0) για την Τράπεζα.

Τα έσοδα αυτά διακρίνονται σε:

α) καθαρά έσοδα ποσού € 17 (31.12.2024: € 17) για τον Όμιλο και για την Τράπεζα € 17 (31.12.2024: € 0) από πωλήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αναγνωρίζονται τη χρονική στιγμή πώλησης (point in time) και

β) έσοδα ποσού € 3 (31.12.2024: € 2) για τον Όμιλο και ποσού € 1 (31.12.2024: € 0) για την Τράπεζα ως ανταμοιβή για την επίτευξη πωλήσεων που αναγνωρίζονται με την πάροδο του χρόνου (overtime) βάσει του επιπέδου επίτευξης του στόχου πωλήσεων.

Έσοδο προμηθειών

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται, ανά λειτουργικό τομέα, τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15:

Όμιλος	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2025					
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες						
Χορηγήσεων	7	70		1	(1)	77
Εγγυητικών επιστολών	2	51		1	2	56
Εισαγωγών-εξαγωγών	2	6				8
Πιστωτικών καρτών	106			3		109
Συναλλαγών	51	17		9	1	78
Αμοιβαίων κεφαλαίων			127			127
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		5				5
Χρηματοστηριακών εργασιών			19			19
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	1	1		1		3
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	19			1		20
Λοιπές	5	8	19	9		41
Σύνολο	193	158	165	25	2	543

Όμιλος	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024					Σύνολο
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες						
Χορηγήσεων	6	61		1	1	69
Εγγυητικών επιστολών	3	46		1	3	53
Εισαγωγών-εξαγωγών	2	4				6
Πιστωτικών καρτών	91			2		93
Συναλλαγών	68	16		8	1	93
Αμοιβαίων κεφαλαίων			88			88
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		4				4
Χρηματοστηριακών εργασιών			12			12
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	1			1		2
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	19			1		20
Λοιπές	11	5	16	8		40
Σύνολο	201	136	116	22	5	480

Τράπεζα	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2025					Σύνολο
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες						
Χορηγήσεων	6	68			(1)	73
Εγγυητικών επιστολών	2	51			2	55
Εισαγωγών-εξαγωγών	2	6				8
Πιστωτικών καρτών	106					106
Συναλλαγών	51	17			1	69
Αμοιβαίων κεφαλαίων			88			88
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		5	2			7
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	1	1				2
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	29					29
Λοιπές	6	8	17			31
Σύνολο	203	156	107	-	2	468

Τράπεζα	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024					Σύνολο
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες						
Χορηγήσεων	5	58				63
Εγγυητικών επιστολών	2	46			3	51
Εισαγωγών-εξαγωγών	2	4				6
Πιστωτικών καρτών	91					91
Συναλλαγών	68	16			1	85
Αμοιβαίων κεφαλαίων			59			59
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		4	2			6
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	1					1
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	23					23
Λοιπές	12	8	16			36
Σύνολο	204	136	77	-	4	421

5. Έσοδα από μερίσματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 24)	2	2	1	1
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	4	18	2
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες			31	8
Σύνολο	23	6	50	11

Σε επίπεδο Ομίλου το κονδύλι «Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται την εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» για την αναφερόμενη περίοδο περιλαμβάνει μέρισμα € 17 από την Prodea Α.Ε. καθώς επίσης και διανομές από συμμετοχές σε άλλες εισηγμένες εταιρείες συνολικού ύψους € 4. Το κονδύλι «Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες» σε επίπεδο Τράπεζας περιλαμβάνει κυρίως τα μερίσματα που ελήφθησαν από την Alpha Life και την Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. ύψους € 19 και € 11 αντίστοιχα.

6. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2025 και 2024 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2025							
	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρόωρες εξοφλήσεις:								
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.375	(4)	5	1	2.290	(4)	4	-
- Αξιόγραφα	75			-	75			-
Πωλήσεις:								
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	526	(3)		(3)	526	(3)	2	(1)
- Αξιόγραφα	1.210	(5)	33	28	1.210		28	28
Σημαντικές τροποποιήσεις:								
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	566	(1)	2	1	556	(1)	3	2
Σύνολο	4.752	(13)	40	27	4.657	(8)	37	29

Τα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της χρήσης 2025 σχετίζονται κυρίως με κέρδη:

- € 4 από την πώληση ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου
- € 24 από πώληση ομολόγων Λοιπών Κρατών

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024							
	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρόωρες εξοφλήσεις:								
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.035	(5)	4	(1)	1.961	(5)	4	(1)
- Αξιόγραφα	79		3	3	79		3	3
Πωλήσεις:								
- Αξιόγραφα	706		26	26	706		26	26
Σημαντικές τροποποιήσεις:								
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	579	(1)	4	3	579	(1)	4	3
Σύνολο	3.399	(6)	37	31	3.325	(6)	37	31

«Τα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της χρήσης 2024 σχετίζονται κυρίως με κέρδη:

- € 18 από την πώληση ομολόγων εκδόσεως ελληνικού δημοσίου
- € 8 από πώληση ομολόγων λοιπών κρατών
- € 3 από πρόωρη εξόφληση εταιρικών ομολόγων

7. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Συναλλαγματικές διαφορές	16	25	18	20
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:				
- Ομολόγων	6	5	6	5
- Μετοχών	18	4	1	
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:				
- Δανείων	(2)	(9)	(2)	(10)
- Μετοχών	(1)	18		17
- Ομολόγων		(3)		(2)
- Λουπών χρεογράφων	5		5	1
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση:				
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	4	6	4	7
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(6)	40	5	102
Ενδεχόμενα τιμήματα συναλλαγών πώλησης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(22)	4	(20)	4
Λουπών χρηματοοικονομικών μέσων		(10)	(14)	(24)
Σύνολο	18	80	3	120

Σε επίπεδο Ομίλου τα "Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων" για το έτος 2025 εμφάνισαν μείωση σε σχέση με το 2024, κυρίως, για τους παρακάτω λόγους:

- Λιγότερα κέρδη από αποτίμηση μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (το 2025 ζημιές € 1 συγκριτικά με κέρδη € 18 για το 2024).
- Μειωμένο αποτέλεσμα από «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» (2025 ζημιές € 6, συγκριτικά με κέρδη € 40 για το 2024).
- Μειωμένα κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές (2025 € 16, συγκριτικά με κέρδη € 25 το 2024).

8. Λοιπά Έσοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενοίκια λειτουργικής μισθώσεως	3	4	1	3
- εκ των οποίων από υπεκμισθώσεις ακινήτων	1	1	1	1
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις		7	1	7
Λοιπά	22	21	15	17
Σύνολο	25	32	17	27

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 31.12.2025							
Λοιπά	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο απαλοιφών	Σύνολο
Όμιλος	1	6				10	17
Τράπεζα	1	5				4	10

Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024							
Λοιπά	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο απαλοιφών	Σύνολο
Όμιλος	4	3				7	14
Τράπεζα	4		4			2	10

9. Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα από μισθώσεις επενδυτικών ακινήτων	12	7	1	2
Έσοδα συσχετιζόμενα με υπηρεσίες επενδυτικών ακινήτων	3	2	-	-
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων	(6)	(8)	(2)	(2)
Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	8	(4)	1	2
Σύνολο	17	(3)	-	2

Τα έσοδα από ενοίκια του Ομίλου για το 2025 ανήλθαν σε € 12, σε σύγκριση με του προηγούμενου έτους που ήταν € 7, γεγονός που αποδίδεται στην προσθήκη νέων συμφωνιών μίσθωσης, κυρίως λόγω της απόκτησης νέων ακινήτων και εταιρειών από τον Όμιλο. Τα αποτελέσματα από αποτίμηση των επενδυτικών ακινήτων ανήλθε σε κέρδη € 8 έναντι ζημιών € 4 την προηγούμενη περίοδο και οφείλεται κυρίως σε μεταβολές στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Για τη χρήση που έληξε στις 31.12.2025, τα λειτουργικά έξοδα για τα επενδυτικά ακίνητα που αποφέρουν έσοδα ανήλθαν σε € 7 (31.12.2024: € 8), εκ των οποίων € 2 αφορούσαν σε έξοδα συντήρησης (31.12.2024: € 2).

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Μισθοί και ημερομίσθια	278	267	220	215
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	56	63	48	54
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	3	3	3	3
Λοιπές παροχές και επιβαρύνσεις	37	37	30	32
Σύνολο	374	370	301	304

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31.12.2025 ήταν 6.701 (31.12.2024: 6.045), εκ των οποίων 5.812 (31.12.2024: 5.513) εργάζονται στην Ελλάδα και 889 (31.12.2024: 532) στο εξωτερικό. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στην εξαγορά της Astro Bank (317 εργαζόμενοι).

Ο αντίστοιχος αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στην Τράπεζα κατά την 31.12.2025 ήταν 5.452 (31.12.2024: 5.197), εκ των οποίων, 5.438 (31.12.2024: 5.186) εργάζονται στην Ελλάδα και 14 (31.12.2024: 11) στο εξωτερικό.

Το κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος, κυρίως λόγω αυξήσεων μισθών και της νέας Κλαδικής Σύμβασης Εργασίας που υπογράφηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2025 και, μεταξύ άλλων, προβλέπει πρόσθετες αποδοχές εργαζομένων που συνδέονται με τα ετήσια κέρδη της Τράπεζας. Σε επίπεδο Ομίλου, η εξαγορά της Astro Bank οδήγησε σε επιπλέον αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού ποσού € 4.

Επιπλέον, το κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» περιλαμβάνει έξοδα που σχετίζονται με προγράμματα κινητήρων προσωπικού ως ανταμοιβή για τους υπαλλήλους της Τράπεζας σύμφωνα με το πρόγραμμα αμοιβών απόδοσης. Τα προγράμματα περιλαμβάνουν χρηματικές ανταμοιβές, καθώς και ανταμοιβές μετοχών σε υπαλλήλους, οι όροι των οποίων παρουσιάζονται παρακάτω.

Τέλος, το κονδύλι «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης» για τη χρήση του 2025 περιλαμβάνει πιστωτικό ποσό € 6 από αναγνώριση καθαρών απαιτήσεων από τον Ε-ΕΦΚΑ που αφορά αχρεωστήτως καταβληθείσες εισφορές προηγούμενων ετών.

Πρόγραμμα διάθεσης δωρεάν μετοχών

Στον Όμιλο υφίστανται προγράμματα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών της Τράπεζας σε μέλη της Διοίκησης και σε εργαζομένους της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών. Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, ένα ποσοστό της παροχής καταβάλλεται κατά την πρώτη περίοδο κατοχύρωσης ενώ το υπόλοιπο καταβάλλεται σε ισόποσα τμήματα ετησίως για μία περίοδο τεσσάρων ή πέντε ετών. Σημειώνεται, επίσης, πως η κατοχύρωση του δικαιώματος λήψης των δωρεάν μετοχών απαιτεί την παραμονή στην υπηρεσία κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών και εξαρτάται επίσης από την ικανοποίηση μακροπρόθεσμων στόχων απόδοσης.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω προγράμματος κατά τη διάρκεια της χρήσης χορηγήθηκαν :

- 5.745.429 δωρεάν μετοχές στις 7.5.2025 από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών (πριν την συγχώνευση δια αποροφήσεως) με μέση σταθμική εύλογη αξία € 2,0646

- 71.735 δωρεάν μετοχές στις 1.8.2025 από την Τράπεζα (μετά την συγχώνευση δια αποροφήσεως) με μέση σταθμική εύλογη αξία € 2,7793

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, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» ποσό € 11 (31.12.2024: € 5) σε πίστωση αποθεματικού της καθαρής θέσης.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Ο Όμιλος διαθέτει προγράμματα δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών για την παραχώρηση μετοχών της Τράπεζας σε μέλη της Διοίκησης και υπαλλήλους της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία χορήγησης της αποζημίωσης, οι δικαιούχοι μπορούν να ασκήσουν το 60% του συνόλου των δικαιωμάτων τους, ενώ το υπόλοιπο ποσό καταβάλλεται σε ισόποσες ετήσιες δόσεις σε διάστημα τριών ή τεσσάρων ετών. Τα δικαιώματα που δεν ασκούνται λήγουν. Επιπλέον, εάν ένας δικαιούχος παύσει να είναι υπάλληλος ή στέλεχος του Ομίλου (με ορισμένες εξαιρέσεις, όπως συνταξιοδότηση ή ανικανότητα προς εργασία), χάνει το δικαίωμα αγοράς μετοχών.

Οι μεταβολές στον αριθμό των υφισταμένων δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών για τις χρήσεις 2025 και 2024 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

Όμιλος	2025		2024	
	Αριθμός Δικαιωμάτων Προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη Τιμή εξάσκησης	Αριθμός Δικαιωμάτων Προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη Τιμή εξάσκησης
Υπόλοιπο 1.1	986.842	0,295	2.310.021	0,294
Μεταβολές 1.1–31.12				
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(834.784)	0,296	(1.279.623)	0,294
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(11.758)	0,290	(43.556)	0,290
Υπόλοιπο 31.12	140.300	0,290	986.842	0,295

Τράπεζα	2025		2024	
	Αριθμός Δικαιωμάτων Προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη Τιμή εξάσκησης	Αριθμός Δικαιωμάτων Προαίρεσης	Μέση σταθμισμένη Τιμή εξάσκησης
Υπόλοιπο 1.1	986.372	0,295	2.307.471	0,294
Μεταβολές 1.1–31.12				
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(834.314)	0,296	(1.277.543)	0,294
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(11.758)	0,290	(43.556)	0,290
Υπόλοιπο 31.12	140.300	0,290	986.372	0,295

Η τιμή της μετοχής κατά τον χρόνο άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης τον Ιανουάριο του 2025 και τον Σεπτέμβριο του 2025 ήταν € 1,73 και € 3,49 αντίστοιχα, και η τιμή κατά τον χρόνο άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης τον Ιανουάριο του 2024 και τον Σεπτέμβριο του 2024 ήταν € 1,60 και € 1,51 αντίστοιχα.

Η μέση διάρκεια των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών είναι 9 μήνες (31.12.2024: 5 μήνες) με τιμή άσκησης € 0,29.

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 e-ΕΦΚΑ.

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 γνώμатеυση 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 (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 e-ΕΦΚΑ και μετονομάστηκε σε Ηλεκτρονικό Εθνικό Κοινωνικό Ασφαλιστικό Σύστημα (e-Ε.Φ.Κ.Α.) 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).

δ. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού του Ομίλου Alpha Bank

Το ΤΕΑ Ομίλου Alpha Bank που ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 2023 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.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 36.

11.Γενικά διοικητικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εξοδα κτιριακών εγκαταστάσεων	28	24	25	23
Εξοδα προγραμμάτων καρτών	8	9	7	9
Δαπάνες μηχανογράφησης και συντήρησης μηχανογραφικού εξοπλισμού	80	66	71	56
Εξοδα προβολής και διαφήμισης	26	27	24	23
Λειτουργικά έξοδα	31	30	27	27
Φόροι-τέλη (Φ.Π.Α., ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	86	76	68	59
Αμοιβές τρίτων	74	67	55	47
Εποπτικά τέλη και λοιπά σχετιζόμενα έξοδα	10	9	7	8
Λοιπά	2		2	
Σύνολο	345	308	286	252

Τα Γενικά διοικητικά έξοδα παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση η οποία οφείλεται κυρίως στις δαπάνες μηχανογράφησης και συντήρησης μηχανογραφικού εξοπλισμού, αμοιβές τρίτων και στους φόρους-τέλη.

12.Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του 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:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης δανείων	294	355	274	333
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών		(2)		2
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 45)	1	(5)		(7)
(Κέρδη)/Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	30	16	30	15
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(9)	(10)	(7)	(9)
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	(1)	4	(1)	
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (α)	315	358	296	334
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος		1		(2)
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1	1	1	1
(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων				(1)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων (β)	1	2	1	(2)
Σύνολο (α) + (β)	316	360	297	332

Στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ενσωματωθεί σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100% για τα χαρτοφυλάκια δανείων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, αναγνωρίστηκε ζημιά ποσού € 128 στις «(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης» του Ομίλου για την περίοδο που έληξε στις 31.12.2025 και αφορά κυρίως:

- € 94 για μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια εντός της νέας περιμέτρου «Athena» που ταξινομήθηκε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» εντός του δεύτερου τριμήνου του 2025 (σημείωση 54).
- € 15 επιπλέον ζημιά απομείωσης για το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων και περιουσιακών στοιχείων στην Κύπρο (ACAC χαρτοφυλάκιο) (σημείωση 54).
- € 11 για τα μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια της περιμέτρου «Solar», εκ των οποίων € 6 αφορούσαν την επέκταση της περιμέτρου που ταξινομήθηκε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» εντός του πρώτου τριμήνου του 2025. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025 (σημείωση 54)

Το κονδύλι «(Κέρδη)/Ζημιές απομείωσης δανείων» σε επίπεδο Ομίλου για τη χρήση 2024 περιλαμβάνει ζημιές ύψους € 216 που σχετίζονται με χαρτοφυλάκια τα οποία έχουν ταξινομηθεί στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» και αφορούν κυρίως:

- € 137 ζημιά απομείωσης μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών και επιχειρηματικών δανείων της περιμέτρου GAIA II, που ταξινομήθηκαν στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το δεύτερο τρίμηνο του 2024,
- € 40 ζημιά απομείωσης μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών δανείων της περιμέτρου GAIA I, που ταξινομήθηκαν στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το δεύτερο τρίμηνο του 2024,

- γ. € 24 ζημιά απομείωσης για μη εξυπηρετούμενα δάνεια του Κυπριακού χαρτοφυλακίου (ACAC), που ταξινομήθηκαν ως «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» εντός του δεύτερου τριμήνου του 2024.

Αναφορικά με τις προσαρμογές στα αποτελέσματα των μοντέλων (PMA) περισσότερες πληροφορίες παρουσιάζονται στη σημείωση 49.1.

Στους παρακάτω πίνακες εμφανίζονται τα μεγέθη σχετικά με δάνεια για τα οποία έχει επέλθει τροποποίηση των συμβατικών όρων σε περίοδο κατά την οποία κατατάσσονταν σε στάδιο 2 ή 3 ή POCI.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
Δάνεια που τροποποιήθηκαν κατά τη χρήση	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Λογιστική αξία μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και πριν την τροποποίηση των όρων	2.777	2.734	2.739	2.599
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(15)	(15)	(15)	(15)

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 υπήρχαν αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημιά απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
Δάνεια που κατατάσσονται σε Στάδιο 1	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στο τέλος της χρήσης	1.024	971	1.022	933

13.Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έξοδα διαχείρισης δανείων	40	47	38	46
Έξοδα προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	43	46	43	46
Σύνολο	83	93	81	92

Τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση, ενώ στα έξοδα προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας περιλαμβάνεται το ποσό της προμήθειας που καταβάλλεται στο πλαίσιο συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης, προκειμένου να λαμβάνεται προστασία έναντι μέρους του πιστωτικού κινδύνου χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς επιχειρήσεις.

14.Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων, άυλων παγίων και στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	38	8	34	8
Ζημιές απομείωσης/(Αναστροφή ζημιών απομείωσης) συμμετοχών (σημείωση 26)	5		(154)	(43)
Ζημιές απομείωσης αποθεμάτων	2	3	2	2
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση (σημείωση 54)	6	2		1
Σύνολο	51	13	(118)	(33)

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης/διαγραφής ιδιοχρησιμοποιούμενων, άυλων παγίων και στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης» για τον Όμιλο και την Τράπεζα (€ 38 και € 34 αντίστοιχα) για την περίοδο που έληξε την 31.12.2025 αφορά κυρίως σε ζημιές απομείωσης από άυλα περιουσιακά στοιχεία με καθαρή αξία € 34, τα οποία απομειώθηκαν πλήρως κατά τη διάρκεια του έτους, καθώς δεν αναμένονταν μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση τους.

Σχετικά με το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης/(Αναστροφή ζημιών απομείωσης) συμμετοχών», αναγνωρίστηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης απομείωση ποσού € 3 που αφορά τη Nexi Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών η οποία προήλθε από επιδείνωση της οικονομικής επίδοσης της εταιρίας που επηρέασε την καθαρή της θέση.

Σε επίπεδο Τράπεζας το αντίστοιχο ποσό € 154 για την χρήση 2025 αφορά κυρίως σε αντιστροφή απομείωσης της θυγατρικής Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.(σημείωση 26)

15.Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(Ζημίες) πώλησης συμμετοχών	(1)	(1)		
Κέρδη/(Ζημίες) πώλησης ιδιοχρησιμοποιούμενων και αύλων παγίων		1		
Κέρδη/(Ζημίες) πώλησης επενδυτικών ακινήτων	(1)			
Κέρδη/(Ζημίες) πώλησης αποθεμάτων	1	2	1	2
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση (σημείωση 54)	8	25	5	1
Σύνολο	7	27	6	3

Εντός του 2024, το κονδύλι «Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή ομάδων διάθεσης κατεχόμενων προς πώληση» επηρεάστηκε από την ολοκλήρωση της συναλλαγής Skyline από την οποία ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος από την πώληση ύψους € 23. Κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους, αναγνωρίστηκαν κέρδη από πώληση περιουσιακών στοιχείων συνολικού ύψους € 8, εκ των οποίων € 7 αφορούσαν περιουσιακά στοιχεία στην περίμετρο Skyline (σημείωση 54).

16.Προβλέψεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	8		8	1
Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού		55		49
Λοιπές προβλέψεις	4	30	13	32
Σύνολο	12	85	21	82

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» για την περίοδο που έληξε στις 31.12.2025 επηρεάστηκε κυρίως από την αναστροφή ποσού € 23 για τον Όμιλο και € 15 για την Τράπεζα και αφορά προβλέψεις σχετιζόμενες με συναλλαγές πώλησης. Επιπλέον πρόβλεψη ποσού € 25 έχει αναγνωριστεί τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα σχετικά για το πρόγραμμα ανακαίνισης σχολείων «Μαριέττα Γιαννάκου» σε συνέχεια της ανακοίνωσης των τεσσάρων συστημικών τραπεζών και της κυβέρνησης για την επέκταση του προγράμματος «Μαριέττα Γιαννάκου». Σημειώνεται ότι πρόσθετες αντίστοιχες εισφορές για τα έτη 2026-2027 αξιολογούνται με βάση την πρόοδο του προγράμματος, των προϋποθέσεων αυτού, και την επικρατούσα οικονομική κατάσταση κατά τη συγκεκριμένη εκείνη χρονική στιγμή και κατά συνέπεια την 31.12.2025 δεν έχει αναγνωριστεί σχετική πρόβλεψη

17.Έξοδα μετασχηματισμού

Στα «Έξοδα μετασχηματισμού» περιλαμβάνει έξοδα ύψους € 18 (31.12.2024: € 14) για τον Όμιλο και € 17 (31.12.2024: € 12) για την Τράπεζα, που σχετίζονται με έργα και πρωτοβουλίες του Ομίλου που οδηγούν σε σημαντικές αλλαγές στο λειτουργικό του μοντέλο, που είναι μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου, με σκοπό την ενίσχυση της αποδοτικότητας του οργανισμού, βελτιστοποιώντας το εμπορικό μοντέλο και την περαιτέρω ενδυνάμωση των συστημάτων επιμέτρησης και επιβράβευσης της απόδοσης σε όλες τις λειτουργίες.

18.Φόρος εισοδήματος

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων είναι 22% ενώ για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής είναι 29%.

Για τις θυγατρικές εταιρίες και το υποκατάστημα, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές % για τη χρήση του 2025, έχουν ως εξής:

Χώρα	Ποσοστό %
Κύπρος	12,5*
Βουλγαρία	10
Σερβία	15
Ρουμανία	16

Χώρα	Ποσοστό %
Λουξεμβούργο	23,87 **
Jersey	10
Ηνωμένο Βασίλειο	25

* Ο συντελεστής φορολογίας νομικών προσώπων στην Κύπρο αυξήθηκε στο 15% και ισχύει για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2026 και μετά.

** Από 1.1.2025 ο φορολογικός συντελεστής άλλαξε από 24,94% σε 23,87%

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Γρέχων φόρος	10	60	(10)	46
Αναβαλλόμενος φόρος	(25)	161	(28)	166
Σύνολο	(15)	221	(38)	212

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	45	45	45	45
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	50	170	50	170
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις, αποτιμήσεις επενδυτικών ακινήτων	37	23	35	23
Χαρτοφυλάκιο δανείων	49	(99)	48	(99)
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(4)		(4)	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	(1)	(1)		
Αποτίμηση παραγώνων	96	44	96	44
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	13	(43)	13	(43)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	2	(4)	1	(4)
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(111)	30	(110)	32
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(207)	8	(209)	
Λοιπές προσωρινές διαφορές	6	(12)	7	(2)
Σύνολο	(25)	161	(28)	166

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

Όμιλος	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025		31.12.2024	
	%		%	
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		904		818
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	27,54	249	29,10	238
Αύξηση/(Μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,88)	(8)	(0,61)	(5)
Εξοδα μη εκπεστέα	1,66	15	1,10	9
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων	(27,43)	(248)		
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	0,66	6	0,73	6
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(3,21)	(29)	(3,30)	(27)
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	(1,66)	(15)	27,02	221

Τράπεζα	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025		31.12.2024	
	%		%	
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		964		862
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	29,00	280	29,00	250
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(1,35)	(13)	(0,70)	(6)
Εξοδα μη εκπεστέα	0,93	9	0,70	6
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	(25,39)	(245)		
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(7,13)	(69)	(4,41)	(38)
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	(3,94)	(38)	24,59	212

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής είναι ο μέσος σταθμικός φορολογικός συντελεστής που προκύπτει από τον φόρο εισοδήματος, βάσει του ονομαστικού φορολογικού συντελεστή, και των αποτελεσμάτων προ φόρων, για την μητρική και για κάθε μία από τις θυγατρικές του Ομίλου.

Η Τράπεζα, κατά τη διάρκεια του Α' εξάμηνου του 2025, αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 245 το οποίο περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών». Το συγκεκριμένο ποσό σχετίζεται με αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίστηκε σε φορολογικές ζημιές της Απορροφώμενης Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., που αναμένονται να χρησιμοποιηθούν έναντι μελλοντικών φορολογικών κερδών. Με 31.12.2025 το εν λόγω ποσό ανέρχεται σε € 208, λόγω συμψηφισμού μέρους των ζημιών με φορολογικά κέρδη της χρήσης. Οι προαναφερθείσες φορολογικές ζημιές μεταφέρονται στην Απορροφώσα με τους ίδιους όρους και συνθήκες και με τον χρονικό ορίζοντα πενταετίας που θα ίσχυε στην Απορροφώμενη, εάν η συναλλαγή δεν είχε πραγματοποιηθεί, σύμφωνα με την παράγραφο 22 του άρθρου 16 του Νόμου 2515/1997, όπως τροποποιήθηκε από την παράγραφο 1 του άρθρου 221 του Νόμου 5193/2025.

Στο κονδύλι «Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων» σε επίπεδο Ομίλου περιλαμβάνεται επίσης ποσό € 3, που αφορά σε συμψηφισμό φορολογικών ζημιών από την Alpha Bank Κύπρου μέσω της μεταφοράς φορολογικών ζημιών από λοιπές εταιρίες του Ομίλου που λειτουργούν στην Κύπρο (Tax Group Relief).

Ο Όμιλος εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των κανόνων του Πυλώνα II και, για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025, διενήργησε αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων που προκύπτουν από την επιβολή συμπληρωματικού φόρου. Βάσει αυτής της αξιολόγησης, εντοπίστηκε υποχρέωση συμπληρωματικού φόρου στις δικαιοδοσίες της Ελλάδας και της Ρουμανίας και περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπές φορολογικές προσαρμογές».

Το κονδύλι «Τρέχων φόρος» στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει ποσό € 5 (31.12.2024: € 0), που αφορά την αντίστοιχη χρέωση συμπληρωματικού φόρου.

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ομίλος	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2025			31.12.2024		
	Προ φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά φόρο εισοδήματος	Προ φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά 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	(2)	11	9	11	(2)	9
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	26	(7)	19	31	(9)	22
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	2		2	36	11	47
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών	2	(1)	1			
	28	3	31	78	-	78
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	4	(1)	3	(12)	4	(8)
	4	(1)	3	(12)	4	(8)
Σύνολο	32	2	34	66	4	70

Τα ποσά στον ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνουν και τα ποσά που σχετίζονται με διακοπείσες δραστηριότητες.

Τράπεζα	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2025			31.12.2024		
	Προ φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά φόρο εισοδήματος	Προ φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά 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	(2)	1	(1)			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	26	(8)	18	31	(9)	22
	24	(7)	17	31	(9)	22
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6	(1)	5	(14)	4	(10)
	6	(1)	5	(14)	4	(10)
Σύνολο	30	(8)	22	17	(5)	12

19.Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών), που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, προσαρμοσμένα με την πληρωμή της απόδοσης του κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1" που πραγματοποιήθηκε, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από τον Όμιλο κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	943	654	1.002	650
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"	(70)	(48)	(71)	(48)
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημιά) μετά την πληρωμή ΑΤ1	873	606	931	602
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549	26.395.309.853	51.979.992.461
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,3783	0,2591	0,0353	0,0116

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	919	597	1.002	650
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"	(70)	(48)	(71)	(48)
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) μετά την πληρωμή ΑΤ1	849	549	931	602
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549	26.395.309.853	51.979.992.461
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,3679	0,2348	0,0353	0,0116

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	24	57	-	-
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"				
Προσαρμοσμένο Κέρδος / (ζημία) μετά την πληρωμή ΑΤ1	24	57	-	-
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549		
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0104	0,0243		

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσεως για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από το πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών σε στελέχη της Τράπεζας και σε στελέχη των εταιριών του Ομίλου.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	943	654	1.002	650
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"	(70)	(48)	(71)	(48)
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) για την πληρωμή ΑΤ1	873	606	931	602
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549	26.395.309.853	51.979.992.461
Προσαρμογή για δυνητικώς εκδοθησόμενες δωρεάν κοινές μετοχές	3.802.823	2.033.796	1.970.830	
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	221.968	924.452	103.458	
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.311.673.362	2.341.394.798	26.397.384.140	51.979.992.461
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,3776	0,2588	0,0353	0,0116

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	919	597	1.002	650
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"	(70)	(48)	(71)	(48)
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) για την πληρωμή ΑΤ1	849	549	931	602
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549	26.395.309.853	51.979.992.461
Προσαρμογή για δυνητικώς εκδοθησόμενες δωρεάν κοινές μετοχές	3.802.823	2.033.796	1.970.830	
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	221.968	924.452	103.458	
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.311.673.362	2.341.394.798	26.397.384.140	51.979.992.461
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,3673	0,2345	0,0353	0,0116

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	24	57	-	-
Μείον: Απόδοση κεφαλαιακού μέσου "ΑΤ1"				
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) για την πληρωμή ΑΤ1	24	57	-	-
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.307.648.571	2.338.436.549		
Προσαρμογή για δυνητικώς εκδοθησόμενες δωρεάν κοινές μετοχές	3.802.823	2.033.796		
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	221.968	924.452		
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.311.673.362	2.341.394.798		
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0104	0,0242		

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

20.Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ταμείο	468	448	455	443
Επιταγές εισπρακτέες	8	11	1	1
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.993	2.539	1.767	1.312
	3.469	2.998	2.223	1.756
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες (σημείωση 45)	(573)	(504)	(493)	(470)
Σύνολο	2.896	2.494	1.730	1.286

Η μεταβολή στο κονδύλι «Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες» αφορά σε αύξηση των καταθέσεων μίας ημέρας που διατηρεί η Τράπεζα στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.896	2.494	1.730	1.286
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	316	216	316	216
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	245	336	163	260
Σύνολο	3.457	3.046	2.209	1.762

21.Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	254	311	309	234
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.628	985	1.628	984
Ενεχυριασμένες καταθέσεις	981	1.070	1.004	1.093
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(70)	(70)	(70)	(70)
Σύνολο	2.793	2.296	2.871	2.241

Η Τράπεζα συμμετέχει από το 2016 έως και το 2023 στη συγκέντρωση των χρηματοδοτικών πόρων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (SRF) τόσο με ταμειακές εισφορές, όσο και με αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (IPC), οι οποίες είναι πλήρως καλυμμένες από εξασφαλίσεις σε μετρητά. Την 31.12.2025 το ονομαστικό ποσό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής ανέρχεται σε € 30.

Εντός της χρήσης, δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την έφεση γαλλικής τράπεζας για επιστροφή των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμών της λόγω ανάκλησης της άδειάς της. Η έφεση απορρίφθηκε με την αιτιολογία πως η υποχρέωση μίας οντότητας να καταβάλει όλες τις "εκ των προτέρων" εισφορές που οφείλει δεν επηρεάζεται από το γεγονός ότι παύει να ασκεί τις δραστηριότητές της ως πιστωτικό ίδρυμα. Η απόφαση του δικαστηρίου αξιολογήθηκε ότι δεν επιφέρει αλλαγή στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

22.Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ομόλογα:				
- Ελληνικού Δημοσίου	28	4	28	4
- Λοιπών Κρατών		7		7
- Λοιπών εκδοτών	4	6	4	6
Έντοκα Γραμμάτια:				
- Ελληνικού Δημοσίου	5	11	5	12
Μετοχές:				
- Εισηγμένες	67	26	1	1
Σύνολο	104	54	38	30

23. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	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)	944	8	7	696	14	12
Προθεσμιακές πράξεις (FX swaps)	1.879	5	8	1.043	1	10
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (Cross currency swaps)	267		5	404	16	13
Δικαιώματα προαίρεσης (Currency options)	120	1	1	1		
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	3.210	14	21	2.144	31	35
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (Interest rate swaps)	67.990	2.077	1.978	55.773	1.636	1.587
Δικαιώματα προαίρεσης (Caps και floors, Swaptions)	9.087	15	10	6.563	25	21
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	77.077	2.092	1.988	62.336	1.661	1.608
Προθεσμιακά συμβόλαια (Futures)	4.505	2		430	1	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.505	2	-	430	1	-
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων						
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (Commodity swaps)	106	3	3	111	4	4
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (Commodity forwards)	116	1				
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	222	4	3	111	4	4
δ. Παράγωγα επί δεικτών						
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (Index swaps)	21	2	2	39		
Δικαιώματα προαίρεσης (OTC options)	749	32	32	627	24	25
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	770	34	34	666	24	25
Προθεσμιακά συμβόλαια (Futures)	85	1		39		
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	85	1	-	39	-	-
ε. Λοιπά παράγωγα						
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (GDP linked security)				697	2	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	-	-	-	697	2	-
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (FX swaps)				264		1
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (Cross currency swaps)	103		1	153		2
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	103	-	1	417	-	3
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (Interest rate swaps)	17.864	370	73	16.772	234	294
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	17.864	370	73	16.772	234	294
Γενικό Σύνολο πριν το συμψηφισμό	103.836	2.517	2.120	83.612	1.957	1.969
Ποσά που συμψηφίστηκαν εντός Ισολογισμού	-	(2.072)	(1.402)	-	(1.329)	(1.176)
Γενικό Σύνολο μετά το συμψηφισμό	103.836	445	718	83.612	628	793

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	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)	944	8	7	1.003	15	12
Προθεσμιακές πράξεις (FX swaps)	1.834	6	7	1.429	1	12
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (Cross currency swaps)	585	1	7	783	17	18
Δικαιώματα προαίρεσης (Currency options)	120	1	1	1		
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	3.483	16	22	3.216	33	42
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (Interest rate swaps)	68.200	2.076	1.980	56.114	1.746	1.590
Δικαιώματα προαίρεσης (Caps και floors)	9.237	15	10	6.713	25	21
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	77.437	2.091	1.990	62.827	1.771	1.611
Προθεσμιακά συμβόλαια (Futures)	4.505	2		430	1	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.505	2	-	430	1	-
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων						
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (Commodity swaps)	106	3	3	111	4	4
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (Commodity forwards)	116	1				
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	222	4	3	111	4	4
δ. Παράγωγα επί δεικτών						
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (Index swaps)	21	2	2	39		
Δικαιώματα προαίρεσης (OTC options)	749	32	32	627	24	25
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	770	34	34	666	24	25
ε. Λοιπά παράγωγα						
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (GDP linked security)				697	2	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	-	-	-	697	2	-
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (Cross currency swaps)	59			59		
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	59	-	-	59	-	-
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (Interest rate swaps)	17.864	370	73	16.772	234	294
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	17.864	370	73	16.772	234	294
Γενικό Σύνολο πριν το συμψηφισμό	104.340	2.517	2.122	84.778	2.069	1.976
Ποσά που συμψηφίστηκαν εντός Ισολογισμού		(2.071)	(1.404)		(1.329)	(1.176)
Γενικό Σύνολο μετά το συμψηφισμό	104.340	446	718	84.778	740	800

Λογιστική Αντιστάθμισης

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 των σταθερών επιτοκίων α) χαρτοφυλακίων Ομολόγων β) συγκεκριμένων επιχειρηματικών δανείων γ) ομολογιακών εκδόσεων και δ) καταθέσεων πρώτης ζήτησης.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στις καταθέσεις, σημειώνεται πως ο Όμιλος εφαρμόζει 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).

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί επίσης προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος (foreign currency swaps) για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου της καθαρής επένδυσής της σε θυγατρική εταιρεία και σε συγγενείς.

Η διάρκεια, το ονομαστικό ποσό, το επιτόκιο και η συναλλαγματική ισοτιμία των μέσων αντιστάθμισης κατά την 31.12.2025 και 31.12.2024 συνοψίζονται ως ακολούθως:

Ομίλος	31.12.2025		31.12.2024		
Σχέση Αντιστάθμισης	Ονομαστικό ποσό παραγώγου	Μέσο σταθερό επιτόκιο	Ονομαστικό ποσό παραγώγου	Μέσο σταθερό επιτόκιο	Διάρκεια
Επιτοκιακός κίνδυνος					
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred	1.850	2,73%	1.750	2,98%	<1 έτος
	500	(0,27)%	500	(0,27)%	>5 έτη
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II	138	(0,11)%			<1 έτος
	500	3,01%	1.131	1,24%	1 – 5 έτη
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης	8.150	2,77%	7.500	3,15%	1 – 5 έτη
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	5.345	2,81%	4.850	2,73%	>5 έτη
Επιχειρηματικά δάνεια	231	2,37%	236	2,37%	>5 έτη
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	250	2,36%			1 – 5 έτη
	700	2,54%	450	2,50%	>5 έτη
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			4	2,59%	>5 έτη

Τράπεζα	31.12.2025		31.12.2024		
Σχέση Αντιστάθμισης	Ονομαστικό ποσό παραγώγου	Μέσο σταθερό επιτόκιο / Συναλλαγματική ισοτιμία GBP	Ονομαστικό ποσό παραγώγου	Μέσο σταθερό επιτόκιο / Συναλλαγματική ισοτιμία GBP	Διάρκεια
Επιτοκιακός κίνδυνος					
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred	1.850	2,73%	1.750	2,98%	<1 έτος
	500	(0,27)%	500	(0,27)%	>5 έτη
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II	138	(0,11)%			<1 έτος
	500	3,01%	1.131	1,24%	1 – 5 έτη
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης	8.150	2,77%	7.500	3,15%	1 – 5 έτη
Ομόλογα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	5.345	2,81%	4.850	2,73%	>5 έτη
Επιχειρηματικά δάνεια	231	2,37%	236	2,37%	>5 έτη
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	250	2,36%			1 – 5 έτη
	700	2,54%	450	2,50%	>5 έτη
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			4	2,59%	>5 έτη
Συναλλαγματικός Κίνδυνος					
Επένδυση στην Alpha Bank London σε GBP	59	0,8726	59	0,8292	<1 έτος

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

Όμιλος - 2025							
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 2025	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2025	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	168	47	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	337	(1)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Επιχειρηματικά Δάνεια		11			12		
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		33	17		1	1	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		14	1		10	(1)	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		131	3		(55)	(2)	
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος		14			18	(1)	

Όμιλος - 2024							
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 2024	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2024	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	36	230	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(65)	9	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Επιχειρηματικά Δάνεια			1		(2)		
Ομολογιακές εκδόσεις Senior		43	27		23		
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		8	16		33	1	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		147	5		64	(1)	
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος			4		(4)		
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			1				

Τράπεζα - 2025							
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 2025	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2025	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	168	47	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	337	(1)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Επιχειρηματικά Δάνεια		11			12		
Ομολογιακές εκδόσεις Senior		33	17		1	1	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		14	1		6	1	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		131	3		(55)	(2)	
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος		14			18	(1)	
Κίνδυνος συναλλαγματικής ισοτιμίας							
Επένδυση στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές πράξεις (CCIRS)			Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(3)		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τράπεζα - 2024							
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 2024	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2024	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	36	230	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(65)	9	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Επιχειρηματικά Δάνεια			1		(2)		
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		43	27		23		
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		8	16		35	2	
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		147	5		64	(1)	
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος			4		(4)		
Κίνδυνος συναλλαγματικής ισοτιμίας							
Επένδυση στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές πράξεις (FX Swaps)			Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(3)		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται αναλύονται ως εξής:

Όμιλος - 2025						
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)	6.114		(161)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(338)
Επιχειρηματικά Δάνεια	238		(11)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(12)
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		2.380		(6)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(11)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		640		(2)	Υποχρεώσεις προς πελάτες	54
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		8.174		24	Υποχρεώσεις προς πελάτες	
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	1.058		(15)		Ομόλογα Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	(19)

Όμιλος - 2024						
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)	5.789		162		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	74
Επιχειρηματικά Δάνεια	244		1		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		1.879		(6)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(23)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		1.124		(6)	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(32)
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		7.520		77	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(65)
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	526			4	Ομόλογα Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	4
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5				Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	

Τράπεζα - 2025						
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)	6.114		(162)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(338)
Δάνεια Επιχειρηματικά	238		(11)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(12)
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		2.391		(6)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(4)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		644		(2)		
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		8.174		24	Υποχρεώσεις προς πελάτες	54
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	1.058		(15)		Ομόλογα Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	(19)
Κίνδυνος συναλλαγματικής ισοτιμίας						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	59		3		Επενδύσεις σε θυγατρικές	(3)

Τράπεζα - 2024						
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)	5.789		162		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	74
Δάνεια Επιχειρηματικά	244		1		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		1.888		(6)	Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(23)
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		1.156		(6)		(33)
Καταθέσεις πρώτης ζήτησης		7.520		77	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(65)
Ομόλογα τιτλοποιήσεων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	526			4	Ομόλογα Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	4
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5				Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	
Κίνδυνος συναλλαγματικής ισοτιμίας						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	59		6		Επενδύσεις σε θυγατρικές	3

β. Αντισταθμίσεις χρηματορρών

Την 31.12.2025 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματορρών σε ισχύ:

	Όμιλος	Τράπεζα
Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 200		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	200	200
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται τις ανοικτές σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών και με την απόσβεση του αποθεματικού στην τρέχουσα χρήση που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντιστάθμισης χρηματορρών προθεσμιακών καταθέσεων παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Όμιλος - 31.12.2025						
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης Υποχρεώσεις	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2025	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών εντός του 2025	Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2025 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 200	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	5	5	5		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις					(21)	

Τράπεζα - 31.12.2025						
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης Υποχρεώσεις	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2025	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών εντός του 2025	Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2025 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 200	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	5	5	5		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις					(21)	

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών την 31.12.2025 αναλύονται ως εξής:

Όμιλος - 31.12.2025					
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου)	
Επιτοκιακός κίνδυνος					
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 200	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(5)			(5)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(211)		(211)

Τράπεζα - 31.12.2025				
	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 € 200	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(5)		(5)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(211)	(211)

Την 31.12.2024 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

	Όμιλος	Τράπεζα
Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη	
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350	350
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται τις ανοικτές σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών και με την απόσβεση του αποθεματικού την 31.12.2024 που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντιστάθμισης χρηματοροών προθεσμιακών καταθέσεων στην προηγούμενη χρήση παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Όμιλος - 31.12.2024						
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2024	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2024	Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2024 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	10	11	11		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις					(21)	

Τράπεζα - 31.12.2024						
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2024	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2024	Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2024 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	10	11	11		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις					(21)	

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών την 31.12.2024 αναλύονται ως εξής:

31.12.2024				
Όμιλος	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(10)		(10)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(232)	(232)

31.12.2024				
Τράπεζα	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορρών (προ φόρου)
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(10)		(10)
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(232)	(232)

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος αντισταθμίζει μέρος της καθαρής επένδυσης σε RON στη συγγενή εταιρεία Unicredit Romania S.A. μέσω συναλλαγματικών παραγώγων. Επίσης αντισταθμίζει μέρος της καθαρής της επένδυσης σε GBP στη θυγατρική της Alpha Bank London μέσω προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος που ανανεώνονται.

Τα μέσα αντιστάθμισης κινδύνου την 31.12.2025 και την 31.12.2024 συνοψίζονται ως εξής:

Όμιλος	31.12.2025		31.12.2024	
	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ
Επένδυση στην Alpha Bank London		Διάρκεια < 1 έτους		Διάρκεια < 1 έτους
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP			GBP	59
Ισοτιμία GBP/EUR			0,83	
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος - EUR/GBP	GBP	77		
Ισοτιμία GBP/EUR	0,87			
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON				Διάρκεια < 1 έτους
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (FX Derivatives)			RON	35
Ισοτιμία RON/EUR			4,97	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON				1-5 έτη
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (FX Derivatives)			RON	10
Ισοτιμία RON/EUR			4,97	
Επένδυση σε Συγγενείς εταιρίες με λειτουργικό νόμισμα RON				Διάρκεια < 1 έτους
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (FX swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)			RON	303
Ισοτιμία RON/EUR			4,97	
Επένδυση Συγγενείς εταιρίες με λειτουργικό νόμισμα RON		1-5 έτη		1-5 έτη
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (FX swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)		26	RON	10
Ισοτιμία RON/EUR	5,10		4,97	

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:

Όμιλος - 31.12.2025					
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 2025	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2025
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (CCIRS - EUR/GBP)			Παράγωγα	3	3
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & CCIRS)		1		5	5

Όμιλος - 31.12.2024					
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 2024	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2024
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (CCIRS - EUR/GBP)			Παράγωγα	(3)	(3)
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & CCIRS)		1			
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & CCIRS)		2			

Τα ποσά που αφορούν τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία την 31.12.2025 και την 31.12.2024 είναι τα εξής:

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	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)	(4)		3	(12)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON			(1)		2	
Επένδυση σε Συγγενείς με λειτουργικό νόμισμα RON	(5)	(7)				

24. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	42.780	39.215	40.194	37.729
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	203	198	2	3
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(637)	(601)	(570)	(570)
Σύνολο	42.346	38.812	39.626	37.162
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	407	291	367	246
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	568	595	345	357
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	162	127	162	116
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	43.483	39.825	40.500	37.881

Το υπόλοιπο στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» αφορά κυρίως ενδεχόμενα τιμήματα από την ολοκλήρωση συναλλαγών πώλησης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ).

Η αύξηση στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος», οφείλεται κυρίως σε αύξηση δραστηριότητας σε ενέγγυες πιστώσεις με παροχή δυνατότητας πρόωρης είσπραξης από τον προμηθευτή.

Την 31.12.2025 το κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος» σε επίπεδο Ομίλου περιλαμβάνει υπόλοιπο προ απομειώσεων ύψους € 435 (31.12.2024: € 329) και συσσωρευμένες απομειώσεις ύψους € 28 (31.12.2024: € 38).

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ιδιώτες				
Στεγαστικά:				
- Μη τιτλοποιημένα	5.262	5.165	4.374	4.560
- Τιτλοποιημένα	1.698	1.719	1.698	1.719
Καταναλωτικά:				
- Μη τιτλοποιημένα	905	768	789	704
- Τιτλοποιημένα	390	435	390	435
Πιστωτικές κάρτες:				
- Μη τιτλοποιημένες	390	368	379	362
- Τιτλοποιημένες	473	494	473	494
Λοιπά	6	5		
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	9.124	8.954	8.103	8.274
Επιχειρήσεις:				
Επιχειρηματικά δάνεια:				
- Μη τιτλοποιημένα	26.418	23.172	25.791	23.197
- Τιτλοποιημένα	520	580	519	580
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):				
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	203	198	2	2
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	937	831		
Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.076	4.903	5.076	4.903
CLOs (σημείωση 2)	705	775	705	775
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	33.859	30.459	32.093	29.458
Σύνολο	42.983	39.413	40.196	37.732
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(637)	(601)	(570)	(570)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	42.346	38.812	39.626	37.162

Σε επίπεδο Ομίλου, η εξαγορά συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της Astro Bank, η οποία ολοκληρώθηκε το 2025, συνέβαλε σε αύξηση της Καθαρής αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ποσού € 603.

Η αύξηση στο κονδύλι «Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας» σε σχέση με την 31.12.2024 οφείλεται κυρίως στις συναλλαγές τιτλοποίησης Gaia I και Gaia II.

Την 6.6.2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση των δανειακών χαρτοφυλακίων τιτλοποίησης Gaia I και Gaia II βάσει του Νόμου 3156/2003 και του ελληνικού νόμου για το πρόγραμμα εγγυήσεων τιτλοποιήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων (Νόμος 4649/2019), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει από την 30.6.2023. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα μετέφερε στις εταιρείες ειδικού σκοπού Gaia Securitisation Designated Activity Company και Gaia II Securitisation Designated Activity Company δάνεια με λογιστικής αξία προ απομειώσεων την 6.6.2025 ποσού € 465 για το Gaia I και ποσού € 568 για το Gaia II αντίστοιχα, τα οποία είχαν προηγουμένως ταξινομηθεί ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Ως αποτέλεσμα της πώλησης, η Τράπεζα κατέγραψε ζημία € 2, η οποία αναγνωρίστηκε στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Η Τράπεζα διατήρησε το 100% των Ομολογιών τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τις εταιρείες ειδικού σκοπού, καθώς και το 5% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο διατήρησης κινδύνου. Οι ομολογίες αυτές έχουν επίσης ταξινομηθεί στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο κονδύλι «Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας».

Στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει επίσης τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών Galaxy και Cosmos που ολοκληρώθηκαν το 2021, στο πλαίσιο της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος κατέχει χαρτοφυλάκιο δανείων που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού

σκοπού ελεγχόμενων από αυτόν. Σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών είναι εμφανές ότι ο Όμιλος διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια. Ο Όμιλος αξιολόγησε τις πωλήσεις δανείων που κατέχονται στο επιχειρηματικό μοντέλο που αποβλέπει στη διακράτηση για την είσπραξη συμβατικών ροών και επιβεβαίωσε ότι οι πραγματοποιούμενες πωλήσεις δεν επηρεάζουν το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο. Ο Όμιλος κατέχει δάνεια τα οποία έχουν ταξινομηθεί στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» όπως αναφέρεται στη σημείωση 54.

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1.1.2024	842	793
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2024		
Ζημιές απομείωσης χρήσης	297	278
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από / (προς) τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(397)	(361)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	8	7
Συναλλαγματικές διαφορές	(2)	
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(148)	(147)
Λοιπές κινήσεις	1	
Υπόλοιπο 31.12.2024	601	570
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2025		
Ζημιές απομείωσης χρήσης	258	255
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από / (προς) τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(99)	(128)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	5	3
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(139)	(139)
Λοιπές κινήσεις	11	9
Υπόλοιπο 31.12.2025	637	570

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης» του παραπάνω πίνακα για το 2025 διαφέρει από το ποσό που εμφανίζεται στο κονδύλι «(Κέρδη) / Ζημιές απομείωσης δανείων» της σημείωσης 12 κυρίως λόγω:

- Ζημιάς ποσού € 39, που αφορά χαρτοφυλάκια δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.
- Μη συμπερίληψης κέρδους ύψους € 3, 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 εν λόγω προσαρμογή δεν επηρεάζει τις συσσωρευμένες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο λογιστικό υπόλοιπο των δανείων προ προβλέψεων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έως 1 έτος	48	34	1	1
Από ένα 1 έτος έως και 5 έτη	136	139	1	2
Πέραν των 5 ετών	40	73		
	224	246	2	3
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(21)	(48)		
Σύνολο	203	198	2	3

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έως 1 έτος	41	28	1	1
Από ένα 1 έτος έως και 5 έτη	126	124	1	2
Πέραν των 5 ετών	36	46		
Σύνολο	203	198	2	3

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Επιχειρηματικά:				
- Μη τιτλοποιημένα	160	126	160	115
Ομόλογα τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos Μεσαίας και Χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	1	1	1	1
Ομόλογα τιτλοποίησης Gaia Μεσαίας και Χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	1		1	
Σύνολο επιχειρηματικών δανείων	162	127	162	116
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	162	127	162	116

Εντός της χρήσης 2025, ο Όμιλος προέβη σε πώληση δανείων ύψους € 0 (2024: € 313) τα οποία ήταν ενταγμένα στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση τους.

25.Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.157	1.009	1.083	935
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	237	167	226	158
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	16.176	15.645	14.469	14.708
Σύνολο	17.570	16.821	15.778	15.802

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ελληνικού Δημοσίου:				
- Ομόλογα	294	233	294	233
- Έντοκα Γραμμάτια	537	539	537	539
Λοιπών Κρατών:				
- Ομόλογα	181	143	146	104
Λοιπών εκδοτών:				
- Εισηγμένοι	92	54	82	43
Μετοχές:				
- Εισηγμένες	25	17	17	13
- Μη εισηγμένες	28	23	7	3
Σύνολο	1.157	1.009	1.083	935

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 αναδιαπραγμάτευσης δανείων και
- δ) 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 με 31.12.2025 και 31.12.2024

Όμιλος	Εύλογη αξία 31.12.2025	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2025	Εύλογη αξία 31.12.2024	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2024
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	10	1	6	1
Επενδύσεις private equity	15		16	
Μετοχές που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους	3		1	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	25	1	17	1
Σύνολο	53	2	40	2

Τράπεζα	Εύλογη αξία 31.12.2025	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2025	Εύλογη αξία 31.12.2024	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2024
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	3			
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	18	1	15	1
Μετοχές που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους	3		2	
Σύνολο	24	1	17	1

Κατά τη διάρκεια του 2025, η συμμετοχή στις μακροπρόθεσμες επενδύσεις «Ακρίτας Α.Ε» αποαναγνωρίστηκε τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, καθώς πωλήθηκε με εύλογη αξία € 1 κατά την ημερομηνία διακοπής αναγνώρισης. Η σωρευτική ζημιά που αναγνωρίστηκε στην Καθαρή Θέση ανήλθε σε € 3.

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Προ Απομειώσεων	Απομειώσεις	Αναπόσβεστο Κόστος	Προ Απομειώσεων	Απομειώσεις	Αναπόσβεστο Κόστος
Ελληνικού Δημοσίου:						
- Ομόλογα	7.721	(8)	7.713	7.997	(8)	7.989
- Έντοκα Γραμμάτια						
Λουπών Κρατών:						
- Ομόλογα	4.934	(2)	4.932	4.354	(3)	4.351
Λουπών εκδοτών:						
- Εισηγμένοι	3.538	(7)	3.531	3.312	(8)	3.304
- Μη εισηγμένοι				1		1
Σύνολο	16.193	(17)	16.176	15.664	(19)	15.645

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	Προ Απομειώσεων	Απομειώσεις	Αναπόσβεστο Κόστος	Προ Απομειώσεων	Απομειώσεις	Αναπόσβεστο Κόστος
Ελληνικού Δημοσίου:						
- Ομόλογα	7.567	(8)	7.559	7.903	(8)	7.895
- Έντοκα Γραμμάτια						
Λουπών Κρατών:						
- Ομόλογα	3.965	(2)	3.963	3.913	(3)	3.910
Λουπών εκδοτών:						
- Εισηγμένοι	2.953	(6)	2.947	2.911	(8)	2.903
- Μη εισηγμένοι				1		1
Σύνολο	14.485	(16)	14.469	14.728	(19)	14.709

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν τις πωλήσεις από το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης με στόχο την είσπραξη συμβατικών ροών και επιβεβαιώνουν ότι οι πραγματοποιηθείσες πωλήσεις δεν θίγουν το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ομόλογα λουπών εκδοτών:				
- Εισηγμένοι	10	10	10	10
- Μη εισηγμένοι	1			
Μετοχές:				
- Εισηγμένες	129	67	130	67
- Μη εισηγμένες	75	70	66	63
Λουποί Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	22	20	20	18
Σύνολο	237	167	226	158

26.Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

A. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των επενδύσεων σε θυγατρικές σε επίπεδο Τράπεζας για το 2025 και 2024:

	Τράπεζα	
	2025	2024
Υπόλοιπο αρχής 1.1.	2.632	2.439
Νέες θυγατρικές	88	53
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης δια απορρόφησης	16	
(Επιστροφές) / Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου / Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών και Δωρεάν διάθεση μετοχών	192	86
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	161	52
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας και λουπές κινήσεις*	(3)	2
Υπόλοιπο τέλους 31.12	3.086	2.632

Κατά τη διάρκεια του 2025 η Τράπεζα ίδρυσε τις θυγατρικές ABINVEST I MAE και ABINVEST III MAE με αρχικό κεφάλαιο € 74 και € 14 αντίστοιχα .

Το κονδύλι «Προσθήκες λόγω συγχώνευσης δια απορρόφησης» αφορά τη θυγατρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Alpha Life η οποία μεταφέρθηκε στην Τράπεζα κατά την ημερομηνία της Συγχώνευσης δια απορρόφησης με ποσό € 16.

Το κονδύλι «(Επιστροφές) / Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου / Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών και Δωρεάν διάθεση μετοχών» αφορά:

- Επιστροφή κεφαλαίου από την Alpha Life ύψους € 11, το οποίο αφορά το ποσοστό που έχει κατηγοριοποιηθεί ως θυγατρική (49%)
- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην ABINVEST I MAE ποσού € 78
- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην ABINVEST II MAE ποσού € 75

- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην ABINVEST III ΜΑΕ ποσού € 30
- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην Alpha Συμμετοχών Α.Ε. ποσού € 20

Το κονδύλι «(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης» για τις θυγατρικές αναλύεται στους παρακάτω πίνακες:

2025							
Επωνυμία Εταιρείας	Συνθήκες Απομείωσης / αναστροφής	Ποσό απομείωσης / (αναστροφής)	Ανακτήσιμη Αξία	Προσδιορισμός Ανακτήσιμης Αξίας	Επίπεδο Ιεραρχίας Εύλογης Αξίας	Μεθοδολογία Αποτίμησης	Βασικές Παραδοχές
Alpha Bank London	Επιδείνωση των αποτιμήσεων του κλάδου ομοειδών Τραπεζών	9	46	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Μέθοδος Πολλαπλασίων	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B κλάδου
Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων	Είσπραξη Μερισμάτων	(5)	311			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση της μητρικής Alpha Συμμετοχών Α.Ε. / Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για τις συμμετοχές της Alpha Συμμετοχών ΑΕ
Alpha Group Investments LTD	Ανατίμηση αξίας των στοιχείων ενεργητικού της σε ακίνητη περιουσία	(21)	756			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Αποτίμηση των επιμέρους στοιχείων του Ενεργητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις πλέον πρόσφατες εκθέσεις εκτίμησης ακινήτων.
Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών	Χρηματοοικονομική επίδοση της εταιρίας	2	42			Λογιστική Καθαρή Θέση	Ανακτήσιμη αξία άυλων περιουσιακών στοιχείων (λογισμικό)
Alpha Συμμετοχών Α.Ε.	Επιδείνωση αποτιμήσεων των θυγατρικών της εταιριών	6	287			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για κάθε μία από της θυγατρικές της
Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Βελτίωση αποτιμήσεων συμμετοχών τραπεζικού κλάδου	(151)	1.281			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για τις συμμετοχές της εταιρίας και παρούσα αξία της μελλοντικής κερδοφορίας των θυγατρικών.

2024							
Επωνυμία Εταιρείας	Συνθήκες Απομείωσης/ αναστροφής	Ποσό απομείωσης/ (αναστροφής)	Ανακτήσιμη Αξία	Προσδιορισμός Ανακτήσιμης Αξίας	Επίπεδο Ιεραρχίας Εύλογης Αξίας	Μεθοδολογία αποτίμησης	Βασικές Παραδοχές
Alpha Bank London	Επιδείνωση των αποτιμήσεων του κλάδου ομοειδών Τραπεζών	5	58	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Μέθοδος Πολλαπλασίων	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B κλάδου
Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων	Βελτίωση αποτίμησης άμεσης επένδυσης στην Alpha Συμμετοχών ΑΕ	(11)	306			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για τις συμμετοχές της Alpha Συμμετοχών ΑΕ
Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών	Επίπτωση συναλλαγής Unicorn	(1)	44			Λογιστική Καθαρή Θέση	Ανακτήσιμη αξία άυλων περιουσιακών στοιχείων (λογισμικό)
Alpha Συμμετοχών Α.Ε.	Είσπραξη μερισμάτων & βελτίωση αποτιμήσεων συμμετοχών χρημ/κου κλάδου	(11)	273			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για τις συμμετοχές της εταιρίας
Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ολοκλήρωση συναλλαγής Unicorn & βελτίωση αποτιμήσεων συμμετοχών τραπεζικού κλάδου	(71)	1.129			Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση	Αποτίμηση συμμετοχών, επιλογή εταιριών για εκτίμηση αντιπροσωπευτικού P/B για τις συμμετοχές της εταιρίας

Οι (Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης των θυγατρικών έχουν εκτιμηθεί με βάση τις εύλογες αξίες τους. Οι αποτιμήσεις ταξινομούνται στο Επίπεδο 3, καθώς για την επιμέτρησή τους χρησιμοποιήθηκαν μη παρατηρήσιμες τιμές αγοράς. Σημειώνεται ότι το ανακτήσιμο ποσό των θυγατρικών προσδιορίστηκε ως η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης, εφαρμόζοντας την κατάλληλη μεθοδολογία αποτίμησης στις παρακάτω περιπτώσεις, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της υπό εξέταση συμμετοχής:

- **Μέθοδος των πολλαπλασίων:** εφαρμογή σε μη εισηγμένες συμμετοχές σε κλάδους για τους οποίους υπάρχουν επαρκή παρατηρήσιμα δεδομένα ενεργού αγοράς λοιπών εταιριών με αντίστοιχη επιχειρησιακή δραστηριότητα, χρησιμοποιώντας το “average” ή “median” P/B ratio που διαμορφώνεται από το αντιπροσωπευτικό δείγμα εταιριών του κλάδου.
- **Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση:** εφαρμογή σε holding εταιρείες συμμετοχών ή ακινήτων, προσαρμόζοντας τα λογιστικά τους μεγέθη με την εύλογη αξία των ακινήτων/ συμμετοχών ώστε να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών τους στοιχείων.
- **Λογιστική Καθαρή Θέση:** σε συμμετοχές α) που αποτιμούν τα περιουσιακά τους στοιχεία στην εύλογη αξία ή β) για τις οποίες δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία αντιπροσωπευτικά της εύλογης αξίας τους, πέραν των λογιστικών τους μεγεθών

Οι βασικές οικονομικές πληροφορίες για τις θυγατρικές της Τράπεζας είναι οι ακόλουθες:

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Υπόλοιπο 31.12.2025			1.1 – 31.12.2025		
		Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής
Τράπεζες							
1. Alpha Bank London Ltd	Ην. Βασίλειο	626	77	549	49	(3)	100,00
Χρηματοδοτικές εταιρίες							
1. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία				1		-
Insurance							
1. Alphalife A.A.E.Z.	Ελλάδα	1.340	81	1.260	25	16	99,92
Κτηματικές και ξενοδοχειακές							
1. APE Fixed Assets S.A.	Ελλάδα	42	41	1			72,20
2. ABINVEST I S.M.S.A.	Ελλάδα	182	153	29	2	2	100,00
3. ABINVEST II S.M.S.A.	Ελλάδα	146	128	18		2	100,00
4. ABINVEST III S.M.S.A.	Ελλάδα	44	44				100,00
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών							
1. Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	677	675	2	4	3	100,00
2. Alpha Real Estate Management and Investments S.A.	Ελλάδα	312	311	1	11	6	100,00
3. Epihiro Plc	Ην. Βασίλειο						
4. Pisti 2010-1 Plc	Ην. Βασίλειο						
5. AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	4	4				100,00
6. Alpha International Holdings S S.M.S.A.	Ελλάδα	1.054	1.033	21	62	32	100,00
7. Alpha Holdings S.M.S.A.	Ελλάδα	525	521	4	1	8	51,00
8. GEMINI CORE SECURITISATION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία						
Διάφορες εταιρίες							
1. Kafe Alpha S.A.	Ελλάδα						
2. Alpha Supporting Services S.A.	Ελλάδα	44	42	2	9	(3)	100,00
3. Emporiki Management S.A.	Ελλάδα	3	3				100,00

B. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση για τις συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο αρχής χρήσης 1.1.	571	100	129	76
Νέες συγγενείς / κοινοπραξίες		414		
Μερίσματα	(16)	(8)		
(Επιστροφές) / Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	(27)	63	(27)	58
Απομειώσεις	(5)		(3)	(5)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) και λοιπών αποτελεσμάτων	45	2		
Προσαρμογή στην Εύλογη αξία	12			
Συναλλαγματικές διαφορές	(4)			
Υπόλοιπο τέλους 31.12.	576	571	99	129

Όμιλος

	Λογιστική Αξία Ομίλου	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
α. Συγγενείς		
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	3	
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	27	32
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	60	59
Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	9	38
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία	14	15
Toorbee Travel Services Limited		1
Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.	86	83
Alpha Bank Romania S.A.		54
UniCredit Bank S.A.	360	275
Σύνολο (α)	559	557
β. Κοινοπραξίες		
APE Commercial Property Α.Ε.	5	4
Alpha TANEΟ Α.Κ.Ε.Σ.	4	4
Panarae Saturn LP	1	2
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	7	4
Σύνολο (β)	17	14
Σύνολο (α+β)	576	571

Σε επίπεδο Ομίλου οι μεταβολές για τη χρήση του 2025, εκτός από την αναλογία κερδών/(ζημιών) και λοιπών αποτελεσμάτων οφείλεται σε :

- Είσπραξη μερίσματος ποσού € 16 (€ 14 από UniCredit Bank S.A., € 2 από Ceral Α.Ε.).
- Επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 27 (επιστροφή € 31 από Ceral Α.Ε. και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου € 4 στην Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε (Τειρεσίας Α.Ε.)
- Απομείωση ποσού € 5, που αφορά κυρίως απομείωση € 3 στη NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε(σημείωση 14) τα οποία για σκοπούς Πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών» της σημείωσης «Πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα» .
- Προσαρμογή Εύλογης Αξίας ποσού € 12, λόγω κέρδους αποτίμησης συμμετοχικών τίτλων.

Οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή ή από κοινού έλεγχο παρουσιάζονται αναλυτικά στη σημείωση 46.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η λογιστική αξία κάθε συγγενούς και κοινοπραξίας την οποία ο Όμιλος ενοποιεί με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης.

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς και κοινοπραξίες και σημαντικοί περιορισμοί

Με μόνη εξαίρεση την συμμετοχή στην συγγενή εταιρία Ολγανός Α.Ε., η οποία έχει πλήρως απομειωθεί και ο Όμιλος έχει σταματήσει να την αναγνωρίζει ως συμμετοχή, δεν υπάρχουν άλλες περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία ζημιών.

Όσον αφορά τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου που να συνδέονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες ή σημαντικές μη αναγνωρισθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μελλοντική εκροή μετρητών ή άλλων πόρων, η μόνη περίπτωση αφορά στα συμβατικά κείμενα της συναλλαγής Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε, στα οποία ορίζεται ότι για χρονικό διάστημα 3 ετών μετά το κλείσιμο της συναλλαγής Skyline, εφόσον η Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. δεν έχει ολοκληρώσει την πώληση των ακινήτων των οποίων η στρατηγική αξιοποίησης είναι «πώληση», τότε η Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. θα έχει το δικαίωμα να πουλήσει στον Όμιλο τα εναπομείναντα ακίνητα της συγκεκριμένης στρατηγικής τα οποία ωστόσο δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν αθροιστικά τα € 15 σε όρους τιμών στις οποίες έγινε η αρχική μεταβίβαση των ακινήτων αυτών από τον Όμιλο προς την Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.. Οι εν λόγω πωλήσεις θα γίνουν σε τιμές που θα ενσωματώνουν μία προσαύξηση 20% έναντι των τιμών στις οποίες έγινε η αρχική μεταβίβαση των ακινήτων αυτών από τον Όμιλο προς της Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε..

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 εκείνων που επιβάλλονται από το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο λειτουργούν οι συγγενείς εταιρίες που εποπτεύονται ως προς την κεφαλαιακή τους επάρκεια και των περιορισμών που ισχύουν 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.

Συμμετοχές σε σημαντικές συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος έχει αξιολογήσει ως σημαντικές τις συγγενείς εταιρίες που παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα, λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες που θεωρούνται στρατηγικής σημασίας αλλά και την λογιστική αξία, τόσο της συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές, όσο και των δανείων και απαιτήσεων που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης στις εταιρίες, εφόσον υπάρχουν. Δεν υπάρχει κοινοπραξία του Ομίλου που να έχει αξιολογηθεί ως σημαντική.

Σημαντική Συγγενής Εταιρία	Δραστηριότητα	Χώρα
UniCredit Bank Α.Ε.	Τράπεζα	Ρουμανία
Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα
Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε	Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	Άλλες υπηρεσίες χρηματικής διαμεσολάβησης	Ελλάδα

Οι συγγενείς εταιρίες του παραπάνω πίνακα δεν είναι καταχωρημένες σε καμία αγορά και ως εκ τούτου δεν υπάρχει αναφορά για την εύλογη αξία τους. Στις 15.8.2025, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Alpha Bank Ρουμανίας Α.Ε. με την UniCredit Bank A.E. ("UniCredit Romania"), δημιουργώντας μια ενιαία τραπεζική οντότητα στην οποία η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., θυγατρική πλήρους ιδιοκτησίας της Τράπεζας, κατέχει μερίδιο 9,9%. Η συγχώνευση στερούνταν οικονομικής ουσίας για τον Όμιλο και συνεπώς δεν είχε καμία επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες για τις εν λόγω εταιρίες.

Συνοπτικές Κατάστασεις Συνολικού Αποτελέσματος 31.12.2025	Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Skyline Group	Unicredit Bank A.E.
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα					928
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες			142		194
Λοιπά έσοδα	226		3	15	101
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	37	2	(6)	(11)	409
Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης	28	2	(11)	(11)	341
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος	28	2	(11)	(11)	341
Ποσό που αναλογεί από τη συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη/(ζημιές) της συγγενούς	6	1	(1)	(1)	34

Για τις υπόλοιπες συγγενείς εταιρίες που δεν παρουσιάζονται στις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις, το συνολικό ποσό στα ενοποιημένα κέρδη μετά φόρων ανήλθε σε € 3.

Συνοπτικός Ισολογισμός 31.12.2025	Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Skyline Group	Unicredit Bank A.E.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες			48	110	5.364
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων					1
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα					32
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών					12.602
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					3.107
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	340	119	292	244	916
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση				2	2
Σύνολο Ενεργητικού	340	119	340	356	22.024
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					2.284
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα					28
Υποχρεώσεις προς πελάτες					14.636
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				63	1.913
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος					16
Λοιπές υποχρεώσεις	247	1	75	55	568
Σύνολο Υποχρεώσεων	247	1	75	118	19.445
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	93	118	265	238	2.579
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	340	119	340	356	22.024
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	20,00%	50,00%	9,99%	35,00%	9,90%
Αναλογία στην καθαρή Θέση	19	59	27	820	255
Προσαρμογές λόγω αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση	(10)		3	4	105
Απομειώσεις			(3)		
Επίπτωση από αλλαγή λογιστικής πολιτικής		1			
Καθαρή επένδυση	9	60	27	86	360

Εντός της χρήσης ο Όμιλος εισέπραξε μέρισμα € 14 από τη συγγενή εταιρία Unicredit Bank A.E. και € 2 από την Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε..

Συνοπτικές Καταστάσεις Συνολικού Αποτελέσματος 31.12.2024	Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Skyline Group	Unicredit Bank A.E.	Alpha Bank Ρουμανίας Α.Ε.
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα					152	46
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες			141		31	7
Λοιπά έσοδα	203		2		5	
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	28	(4)	(8)	-	30	(47)
Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης	23	(4)	(14)	-	26	(41)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος	23	(4)	(14)	-	26	(41)
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη/(ζημιές) της συγγενούς	5	(2)	(1)		3	(4)

Συνοπτικός Ισολογισμός 31.12.2024	Cerai Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Skyline Group	Unicredit Bank Α.Ε.	Alpha Bank Ρουμανίας Α.Ε.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες			45	106	3.922	450
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων					37	499
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα					33	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών					7.712	3.129
Αξιογραφέα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					2.668	354
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	352	116	325	242	217	87
Σύνολο Ενεργητικού	352	116	370	348	14.590	4.520
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					490	104
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα					32	
Υποχρεώσεις προς πελάτες					10.618	3.575
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις					1.327	307
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος					10	
Λοιπές υποχρεώσεις	118		73	119	370	87
Σύνολο Υποχρεώσεων	118	-	73	119	12.848	4.073
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	234	116	297	229	1.743	446
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	352	116	370	348	14.590	4.520
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	20,00%	50,00%	9,99%	35,00%	9,90%	9,90%
Αναλογία στην καθαρή Θέση	47	58	30	80	173	44
Προσαρμογές λόγω αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση /απομειώσεις	(9)		2	4	102	10
Καθαρή επένδυση	38	58	32	84	275	54

Τράπεζα

Σε επίπεδο Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκε επιστροφή κεφαλαίου ύψους € 31 στη συγγενή εταιρία Cerai Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 4 στη συγγενή εταιρία Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε. (Τειρεσίας Α.Ε.)

Το κονδύλι «(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης» για τις συγγενείς αναλύεται στους παρακάτω πίνακες:

2025							
Επωνυμία εταιρίας	Συνθήκες απομείωσης / αναστροφής	Ποσό απομείωσης/ (αναστροφής)	Ανακτήσιμη αξία	Προσδιορισμός ανακτήσιμης αξίας	Επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας	Μεθοδολογία αποτίμησης	Βασικές παραδοχές
NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Μείωση Καθαρής Θέσης	2	27	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Λογιστική Καθαρή Θέση	Αποτίμηση με βάση τη λογιστική καθαρή θέση ως καλή προσέγγιση της εύλογης αξίας της

2024							
Επωνυμία εταιρείας	Συνθήκες απομείωσης/ αναστροφής	Ποσό απομείωσης/ (αναστροφής)	Ανακτήσιμη αξία	Προσδιορισμός ανακτήσιμης αξίας	Επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας	Μεθοδολογία αποτίμησης	Βασικές παραδοχές
CERAL ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	Αύξηση Καθαρής Θέσης	(4)	40	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Λογιστική Καθαρή Θέση	Αποτίμηση με βάση τη λογιστική καθαρή θέση ως καλή προσέγγιση της εύλογης αξίας της
NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Μείωση Καθαρής Θέσης	2	29	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Λογιστική Καθαρή Θέση	Αποτίμηση με βάση τη λογιστική καθαρή θέση ως καλή προσέγγιση της εύλογης αξίας της
ΑΕΠ ΕΛΑΙΩΝΑ Α.Ε	Μείωση Καθαρής Θέσης	7	50	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 3	Λογιστική Καθαρή Θέση	Αποτίμηση με βάση τη λογιστική καθαρή θέση ως καλή προσέγγιση της εύλογης αξίας της

Οι (Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης των συγγενών έχουν εκτιμηθεί με βάση τις εύλογες αξίες τους. Οι αποτιμήσεις ταξινομούνται στο Επίπεδο 3, καθώς για την επιμέτρησή τους χρησιμοποιήθηκαν μη παρατηρήσιμες τιμές αγοράς. Το ανακτήσιμο ποσό των συγγενών προσδιορίστηκε ως η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης, εφαρμόζοντας την κατάλληλη μεθοδολογία αποτίμησης στις παρακάτω περιπτώσεις, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της υπό εξέταση συμμετοχής:

- Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση: Εφαρμόστηκε σε holding εταιρείες συμμετοχών ή ακινήτων, προσαρμόζοντας τα λογιστικά τους μεγέθη με την εύλογη αξία των ακινήτων/ συμμετοχών ώστε να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών τους στοιχείων.
- Λογιστική Καθαρή Θέση: Εφαρμόστηκε σε συμμετοχές α) που αποτιμούνται τα περιουσιακά τους στοιχεία στην εύλογη αξία ή β) για τις οποίες δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία αντιπροσωπευτικά της εύλογης αξίας τους, πέραν των λογιστικών τους μεγεθών

Οι βασικές οικονομικές πληροφορίες για τις συμμετοχές και τις κοινοπραξίες της Τράπεζας είναι οι ακόλουθες:

α) Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Υπόλοιπο 31.12.2025			1.1 – 31.12.2025		
		Ενεργητικό	Ίδια κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη/ (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής
1. ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεά Ελλάδος	Ελλάδα	2		2	1		50,00
2. Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23	(2)	25	18	(2)	23,77
3. ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	7	3	4		(1)	30,69
4. Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	340	247	93	226	37	20,00
5. NEXI Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Ελλάδα	340	75	265	144	(2)	9,99
6. Aurora SME I DAC	Ιρλανδία	23	3	20	7	1	
7. REOCO Solar Α.Ε.	Ελλάδα						26,46
8. ΑΕΠ Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	119	1	118		2	50,00
9. Alpha Compass DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	184		184	20		
10. Alpha Blue DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	130		130	19		

β) Κοινοπραξίες

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Υπόλοιπο 31.12.2025			1.1 – 31.12.2025		
		Ενεργητικό	Ίδια κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη/ (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής
1. APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	6	6				72,20
2. ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	100	62	38	9	(2)	71,08
3. Alpha Taneo Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	10	9	1	1	1	51,00
4. ISIDE SPV Srl	Ιταλία	98		98	8		

27.Επενδύσεις σε ακίνητα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Οικόπεδα - Κτήρια	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί οικοπέδων-κτηρίων	Σύνολο	Οικόπεδα-Κτήρια	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί οικοπέδων-κτηρίων	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1.1.2024	298	3	301	62	3	65
Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	29	1	30	4		4
Υπόλοιπα 1.1.2024 όπως αναμορφώθηκαν	327	4	331	66	3	69
1.1 - 31.12.2024						
Προσθήκες	24	1	25	1		1
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης	(2)	(2)	(4)	3	(1)	2
Διαθέσεις/Διαγραφές	(28)		(28)	(1)		(1)
Μεταφορά από/(σε) «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(1)		(1)	3		3
Υπόλοιπα την 31.12.2024 όπως αναμορφώθηκαν	320	3	323	72	2	74
1.1 - 31.12.2025						
Υπόλοιπα την 1.1.2025	320	3	323	72	2	74
Προσθήκες	287	22	309			-
Μεταφορά από/(σε) «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	(7)		(7)			-
Μεταφορά από/(σε) «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(38)		(38)	(3)		(3)
Μεταφορά από/(σε) «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(2)		(2)			-
Διαθέσεις/Διαγραφές	(19)		(19)			-
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης	9	(1)	8	2	(1)	1
Υπόλοιπα την 31.12.2025	550	24	574	71	1	72

Μετά την απόφαση που έλαβε ο Όμιλος να i) αυξήσει το πλήθος των επενδυτικών ακινήτων σε επίπεδο Ομίλου και ii) αυξήσει το έσοδο από επενδυτικά ακίνητα μέσω πιο δυναμικής διαχείρισης των επενδυτικών ακινήτων και επενδύσεων σε οντότητες που δραστηριοποιούνται στη διαχείριση ακινήτων, ο Όμιλος άλλαξε τη λογιστική πολιτική σε σχέση με τα επενδυτικά ακίνητα, ώστε να ευθυγραμμίζεται καλύτερα με το νέο επιχειρηματικό μοντέλο. Η αλλαγή στη λογιστική πολιτική εφαρμόζεται αναδρομικά.

Στη γραμμή «Προσθήκες», περιλαμβάνονται € 309 από αποκτήσεις επενδυτικών ακινήτων εντός της χρήσης 2025 (31.12.2024: € 24) εκ των οποίων € 198 αφορούν εξαγορές νέων εταιριών (σημείωση 56).

Η εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και ταξινομούνται, ως προς την ιεράρχηση εύλογης αξίας, στο Επίπεδο 3, καθώς χρησιμοποιούνται παραδοχές και μεταβλητές που σχετίζονται με ακίνητα

αντίστοιχων χαρακτηριστικών για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας και επομένως περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα μη παρατηρήσιμων μεταβλητών αγοράς. Η αποτίμηση πραγματοποιείται από ανεξάρτητους εξωτερικούς εκτιμητές.

Το ποσοστό κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιείται κυμαίνεται μεταξύ 7,5% και 12%.

Ο Όμιλος, ως εκμισθωτής κτιρίων που ανήκουν σε τρίτους, αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της περιόδου έσοδα από μισθώματα.

Οι μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
- εντός 1 έτους	19	9	2	3
- πέραν του 1 και μέχρι 5 έτη	62	18	10	4
- πέραν των 5 ετών	100	5	3	1
Σύνολο	181	32	15	8

28.Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσεως επί παγίων	Σύνολα	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσεως επί παγίων	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2024	363	56	82	501	334	51	85	470
Αξία κτήσης	560	493	176	1.229	668	446	176	1.290
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(197)	(437)	(94)	(728)	(334)	(395)	(91)	(820)
1.1.-. - 31.12.2024								
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2024	363	56	82	501	334	51	85	470
Προσθήκες	16	9	18	43	16	8	15	39
Διαθέσεις/ Διαγραφές/ Λήξεις/ Επανεκτιμήσεις/ Καταστροφές	(4)	(1)	17	12			17	17
Μεταφορά από/(σε) «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(1)			(1)	(1)			(1)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	21			21	19			19
Αποσβέσεις χρήσης	(10)	(14)	(18)	(42)	(9)	(13)	(22)	(44)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2024	385	50	99	534	359	46	95	500
Υπόλοιπα την 31.12.2024								
Αξία κτήσης	591	495	207	1.293	702	448	194	1.344
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(206)	(445)	(108)	(759)	(343)	(402)	(99)	(844)
1.1.-. - 31.12.2025								
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2025	385	50	99	534	359	46	95	500
Προσθήκες	55	19	19	93	33	19	11	63
Διαθέσεις/ Διαγραφές/ Λήξεις/ Επανεκτιμήσεις/ Καταστροφές			12	12			12	12
Μεταφορά από/(σε) «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	1			1				-
Μεταφορά από/(σε) «Επενδύσεις σε ακίνητα»	7			7				-
Αποσβέσεις χρήσης	(11)	(13)	(28)	(52)	(10)	(12)	(24)	(46)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2025	437	56	102	595	382	53	94	529
Υπόλοιπα την 31.12.2025								
Αξία κτήσεως	651	510	237	1.398	735	467	217	1.419
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(214)	(454)	(135)	(803)	(353)	(414)	(123)	(890)

Το κονδύλι «Διαθέσεις/Διαγραφές/ Λήξεις/Επανεκτιμήσεις/Καταστροφές» των στοιχείων ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης περιλαμβάνει προσαρμογές μισθωμάτων και χρονικές επεκτάσεις συμβάσεων.

Η στήλη «Οικόπεδα Κτήρια» περιλαμβάνει την 31.12.2025 ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση ποσού € 33 (31.12.2024: € 10).

29.Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Όμιλος				Τράπεζα		
	Προγράμματα λογισμικού	Υπεραξία	Λοιπά άυλα	Σύνολα	Προγράμματα λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2024	467	-	-	467	450	-	450
Αξία κτήσεως	1.074		126	1.200	944	124	1.068
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(607)		(126)	(733)	(495)	(124)	(618)
1.1. - 31.12.2024							
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2024	467	-	-	467	450	-	450
Προσθήκες	109			109	93		93
Διαθέσεις/Διαγραφές	(2)			(2)			-
Αποσβέσεις χρήσης	(127)			(127)	(117)		(117)
Απομειώσεις χρήσης	(9)			(9)	(7)		(7)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2024	438	-	-	438	419	-	419
Υπόλοιπα την 31.12.2024							
Αξία κτήσεως	1.104		126	1.230	998	124	1.122
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(666)		(126)	(792)	(579)	(124)	(703)
1.1. - 31.12.2025							
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2025	438	-	-	438	419	-	419
Προσθήκες	107	83	6	196	100		100
Μεταφορές	3			3			-
Διαθέσεις/Διαγραφές	(37)			(37)	(33)		(33)
Αποσβέσεις χρήσης	(80)			(80)	(76)		(76)
Απομειώσεις χρήσης	(4)			(4)	(1)		(1)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2025	427	83	6	516	409	-	409
Υπόλοιπα 31.12.2025							
Αξία κτήσεως	1.088	83	132	1.303	1.010	124	1.134
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(661)		(126)	(787)	(601)	(124)	(725)

Η αναγνώριση υπεραξίας σχετίζεται με το αποτέλεσμα της εξαγοράς νέων θυγατρικών (σημείωση 56).

Το κονδύλι «Προσθήκες Λογισμικού» για την τρέχουσα χρήση αφορά κυρίως στην αγορά αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, περιλαμβάνεται ποσό ύψους €16 (31.12.2024: €12), το οποίο σχετίζεται με εσωτερικά παραγόμενες εφαρμογές πληροφορικής. Οι αποσβέσεις χρήσης που αφορούν σε εσωτερικά παραγόμενες εφαρμογές πληροφορικής ανέρχονται σε €11 (31.12.2024: €19).

Άλλες προσθήκες άυλων περιουσιακών στοιχείων για τη χρήση που έληξε στις 31.12.2025, ύψους € 6 εκατ. του Ομίλου, αφορούν άυλα περιουσιακά στοιχεία θυγατρικών που αποκτήθηκαν εντός της αναφερόμενης περιόδου (σημείωση 56).

Το κονδύλι «Διαθέσεις/Διαγραφές» για την περίοδο, αφορά κυρίως διαγραφές άυλων περιουσιακών στοιχείων με Καθαρή Λογιστική Αξία (NBV) € 34, για τα οποία δεν αναμένονταν οφέλη από τη χρήση τους.

30.Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Απαιτήσεις	4.816	4.807	4.812	4.768
Υποχρεώσεις	(35)	(18)		
Σύνολο	4.781	4.789	4.812	4.768

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

Όμιλος	1.1 - 31.12.2025				
	Υπόλοιπο 1.1.2025	Αναγνώριση στην		Εξαγορά Εταιριών	Υπόλοιπο 31.12.2025
		Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Καθαρή Θέση		
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	757	(45)			712
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.772	(50)			2.722
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και αποτίμηση Επενδυτικών Ακινήτων	75	(37)		(13)	25
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	816	(49)			766
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	-	4			4
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	6	1			7
Αποτίμηση παραγώνων	(6)	(96)	(7)		(109)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	10	(13)			(3)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	147	(2)			145
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	122	111	6		239
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	2	207		1	210
Λοιπές προσωρινές διαφορές	94	(6)	(18)	(2)	68
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(6)				(6)
Σύνολο	4.789	25	(19)	(14)	4.781

Όμιλος	1.1 - 31.12.2024			
	Υπόλοιπο 1.1.2024	Αναγνώριση στην		Υπόλοιπο 31.12.2024
		Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	802	(45)		757
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.942	(170)		2.772
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και αποτίμηση Επενδυτικών Ακινήτων	98	(23)		75
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	717	99		816
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	5	1		6
Αποτίμηση παραγώνων	47	(44)	(9)	(6)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	(33)	43		10
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	143	4		147
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	150	(30)	2	122
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	10	(8)		2
Λοιπές προσωρινές διαφορές	81	12		94
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(17)		11	(6)
Σύνολο	4.945	(161)	4	4.789

Τράπεζα	1.1 - 31.12.2025			
	Υπόλοιπο 1.1.2025	Αναγνώριση στην		Υπόλοιπο 31.12.2025
		Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	757	(45)		712
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.772	(50)		2.722
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και αποτίμηση Επενδυτικών Ακινήτων	87	(35)	1	53
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	703	(48)		655
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	-	4		4
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	7			7
Αποτίμηση παραγώνων	-	(96)	19	(77)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	20	(13)	(3)	4
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	282	(1)		281
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	69	110		179
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	-	209		209
Λοιπές προσωρινές διαφορές	71	(7)	(1)	63
Σύνολο	4.768	28	16	4.812

Κατά την 31.12.2025, η Τράπεζα περιλαμβάνει στο κονδύλι «Αποτίμηση παραγώγων» που αφορά την Καθαρή θέση ποσό € 27 που σχετίζεται με την αναβαλλόμενη απαίτηση του ενσωματωμένου παραγώγου δικαιώματος ανάκλησης στη ημερομηνία της συγχώνευσης δια απορρόφησης. Το σχετικό ποσό αναγνωρίστηκε στη γραμμή Αποθεματικό Συγχώνευσης.

Τράπεζα	1.1 - 31.12.2024			
	Υπόλοιπο 1.1.2024	Αναγνώριση στην		Υπόλοιπο 31.12.2024
		Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	802	(45)		757
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.942	(170)		2.772
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και αποτίμηση Επενδυτικών Ακινήτων	110	(23)		87
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	604	99		703
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	7			7
Αποτίμηση παραγώγων	53	(44)	(9)	-
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	(23)	43		20
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	278	4		282
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λουπών χρεογράφων	97	(32)	4	69
Λουπές προσωρινές διαφορές	69	2		71
Σύνολο	4.939	(166)	(5)	4.768

Κατά την 31.12.2025, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν.4465/2017 και περιλαμβάνουν το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν.4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,26 δις. (31.12.2024: € 2,42 δις.).

Την 31.12.2025, ο Όμιλος δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 494 που σχετίζεται με μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Εξ' αυτών, ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους € 403 αφορά τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ποσού €1.389,10 που δημιουργήθηκαν σε προηγούμενα έτη, κυρίως από την πώληση του 51% των μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ομολογιών (mezzanine και junior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και οι οποίες εκτιμάται ότι δεν μπορούν να συμψηφισθούν.

Μετά τη διαδικασία συγχώνευσης (reverse merger), οι φορολογικές ζημιές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. συνολικού ποσού €2.233,10 μεταφέρθηκαν στην Απορροφώσα (Alpha Bank) με τους ίδιους όρους και συνθήκες και με τον χρονικό ορίζοντα πενταετίας που θα ίσχυε στην Απορροφώμενη, εάν η συναλλαγή δεν είχε πραγματοποιηθεί, σύμφωνα με την παράγραφο 22 του άρθρου 16 του Νόμου 2515/1997, όπως τροποποιήθηκε από την παράγραφο 1 του άρθρου 221 του Ν.5193/2025. Από τις συνολικές φορολογικές ζημιές, ποσού € 844 δύναται να συμψηφισθεί με φορολογικά κέρδη της Τράπεζας εντός του χρονικού ορίζοντα που ορίζει ο νόμος και αναγνωρίσθηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 245 την 25.6.2025.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν έχουν αναγνωριστεί με ημερομηνία 31.12.2025 και οι οποίες προέρχονται από σχετικές φορολογικές ζημιές παρουσιάζονται στην κάτωθι ανάλυση ανά έτος ληκτότητας.

Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	Έτος λήξης δυνατότητας συμψηφισμού				
	2026	2027	2028	2029	2030
Ομίλος	251	199	8	23	13
Τράπεζα	210	189	2	2	
					Σύνολο
					494
					403

Επιπλέον, ο Όμιλος την 31.12.2025 δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προσωρινών διαφορών ποσού ύψους € 2. Η χρονιά της αντιστροφής των παραπάνω προσωρινών διαφορών δεν μπορεί να προσδιοριστεί.

31.Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	190	215	187	186
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	37	37	37	37
Ακίνητα από πλειστηριασμούς και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση	376	238	183	190
Προπληρωθέντα έξοδα	37	25	28	22
Έσοδα εισπρακτέα	59	44	61	39
Λοιπά	276	249	163	174
Σύνολο	975	808	659	648

Το κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι» για τον Όμιλο παρουσιάζεται στον παραπάνω πίνακα μετά από προβλέψεις ύψους € 2 με 31.12.2025 (31.12.2024: € 21).

Το κονδύλι «Ακίνητα από πλειστηριασμούς και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση» για τον Όμιλο περιλαμβάνει ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών. Την 31.12.2025 το ποσό ανήλθε σε € 376 (31.12.2024: € 249), με την αύξηση να οφείλεται κυρίως στην ενοποίηση των θυγατρικών της Astro Bank.

Την 31.12.2025 ο Όμιλος αποτίμησε τα εν λόγω «Ακίνητα από πλειστηριασμούς και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση», τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας μείον τα

έξοδα πώλησης. Για τις περιπτώσεις όπου η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των ακινήτων ήταν χαμηλότερη της λογιστικής τους αξίας, αναγνωρίστηκε ζημία απομείωσης € 2 (31.12.2024: € 3). Το ποσό της απομείωσης αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών» στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Το ανακτήσιμο ποσό γηπέδων και κτηρίων που απομειώθηκαν κατά τη χρήση ανήλθε σε € 31 (31.12.2024: € 4).

Το κονδύλι «Έσοδα εισπρακτέα» περιλαμβάνει ποσό € 13 (31.12.2024: € 10), το οποίο αφορά αμοιβές λόγω επίτευξης στόχων διάθεσης ασφαλιστικών προϊόντων βάσει σχετικής συμφωνίας («περιουσιακό στοιχείο βάσει σύμβασης»). Πιο συγκεκριμένα, το ποσό αυτό αντιπροσωπεύει έσοδο που έχει αναγνωρισθεί με βάση το βαθμό εκπλήρωσης των στόχων έως την 31.12.2025.

Το δικαίωμα του Ομίλου επί του συνολικού ανταλλάγματος θα καταστεί οριστικό 10 έτη μετά την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας συνεπώς, το ποσό του ανταλλάγματος είναι μεταβλητό και υπόκειται σε περιοδική επανεκτίμηση σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΠ 15.

Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη ότι ουσιαστικά δεν υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την επίτευξη του στόχου, εκτιμάται ότι το ύψος της αμοιβής δε θα μεταβληθεί.

Η αύξηση του ποσού κατά το 2025 αφορά κυρίως την αναγνώριση εσόδων προμηθειών από μεσιτικές εργασίες ασφαλειών ύψους € 3 που σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί.

Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου και το ιστορικό πληρωμών, δεν έχει αναγνωρισθεί ζημία απομείωσης σε σχέση με το εν λόγω συμβατικό περιουσιακό στοιχείο.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

32.Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Καταθέσεις:				
- Όψεως	184	312	52	52
- Προθεσμίας:				
Κεντρικών Τραπεζών	2.301	2.602	2.301	2.602
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	118	150	150	181
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	325	348	330	348
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	3.304	2.770	4.780	3.262
Δανειακές υποχρεώσεις	303	350	245	298
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:				
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	1	1		1
Σύνολο	6.536	6.533	7.858	6.744

Οι διατραπεζικές πράξεις προσωρινής εκχώρησης (interbank repo) αυξήθηκαν σε σύγκριση με την 31.12.2024, με χρήση κρατικών και εταιρικών ομολόγων ως εξασφαλίσεις, σύμφωνα με τη στρατηγική ρευστότητας του Ομίλου.

33.Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Καταθέσεις:				
- Όψεως	25.878	22.403	24.030	21.961
- Ταμειευτηρίου	14.135	13.496	13.672	13.398
- Προθεσμίας	14.835	14.862	11.670	12.728
Αλλαγές στην εύλογη αξία των καταθέσεων στο χαρτοφυλάκιο αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου	24	78	24	77
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	38	31		
	54.910	50.870	49.396	48.164
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	174	162	164	157
Σύνολο	55.084	51.032	49.560	48.321

Για σκοπούς διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίου, η Τράπεζα έχει συνάψει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας για χαρτοφυλάκιο καταθετικών λογαριασμών ταμειευτηρίου ονομαστικής αξίας € 8,2 δις. Με 31.12.2025, η προσαρμογή της εύλογης αξίας των καταθέσεων που αποδίδεται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο ανήλθε σε € 24.

Σε επίπεδο Ομίλου η εξαγορά συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Astro Bank, η οποία ολοκληρώθηκε το 2025, συνέβαλε στην αύξηση των καταθετών και των καταθέσεων πελατών κατά € 2 δις.

Με την απόφαση 85/1/19.11.2025 η Επιτροπή Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας Ελλάδος οριστικοποίησε τη διαφορά αξίας μεταξύ στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που είχαν μεταφερθεί στην Τράπεζα από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε» το 2013.

Σύμφωνα με την απόφαση αυτή η Τράπεζα έλαβε από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ποσό € 4 με σκοπό να κατανεμηθεί στους καταθέτες της «Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε» των οποίων οι καταθέσεις είχαν μεταφερθεί στην Τράπεζα.

34.Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογίων

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογίων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2025	31.12.2024
Alpha Τράπεζα Α.Ε.	€	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2028	1.000	1.000
Alpha Τράπεζα Α.Ε.	€	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2028	1.000	1.000
Alpha Τράπεζα Α.Ε.	€	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2028	400	400
Σύνολο				2.400	2.400

Κατά την 31.12.2025, όλα τα παραπάνω ομόλογα βρίσκονται στην κατοχή του Ομίλου.

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Η Τράπεζα εξέδωσε την 30.10.2025 ένα senior preferred ομόλογο ονομαστικής αξίας € 500, με λήξη την 30.10.2031 και με δικαίωμα ανάκλησης την 30.10.2030 και σταθερό αρχικό κουπόνι 3,125%. Το κουπόνι επανακαθορίζεται σε νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, το οποίο προσδιορίζεται βάσει του ετήσιου swar rate συν περιθώριο 0,92%.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω κινήσεις του χαρτοφυλακίου των senior bond loans για το 2025 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1.1.2025	1.996	2.012
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2025		
Νέες εκδόσεις	496	496
Λήξεις/Αποπληρωμές	(108)	(108)
Δεδουλευμένοι τόκοι	114	115
Υπόλοιπο 31.12.2025	2.498	2.515

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα. Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από την Τράπεζα και το νόμισμα είναι Ευρώ:

Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Όμιλος				Τράπεζα	
		Ονομαστική αξία τίτλων ιδιοκατεχόμενων από τον Όμιλο		Ονομαστική αξία τίτλων κατεχόμενων από τρίτους		Ονομαστική αξία τίτλων κατεχόμενων από τρίτους	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
2,50%	23.3.2028		2	500	498	500	500
7,50%	16.6.2027	2	2	448	448	450	450
6,75%	13.2.2029	5	5	65	65	70	70
6,875%	27.6.2029	5	5	495	495	500	500
6,50%	22.11.2029	1	1	49	49	50	50
5,00%	12.5.2030	1	1	399	399	400	400
3,125%	30.10.2031	2		498		500	
Σύνολο		16	16	2.454	1.954	2.470	1.970

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Οι Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στις «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού € 467 (31.12.2024: € 467) ιδιοκατέχονται από τον Όμιλο.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική Αξία	
				31.12.2025	31.12.2024
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	294	294
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	173	173
Σύνολο				467	467

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Τράπεζα έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Ceral, το ύψος της οποίας 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 το οποίο κάλυψε εξ ολοκλήρου η Τράπεζα. Το νόμισμα του ομολόγου είναι το Ευρώ και έχει ονομαστική αξία € 3.785 την 31.12.2025 (31.12.2024: € 4.841), φέρει επιτόκιο 3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0% και λήγει την 27.6.2050. Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου από την Τράπεζα, η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στις «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

v. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1.1.2025	1.124	1.155
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2025		
Νέες εκδόσεις	496	496
Επαναγορές	(8)	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(554)	(1.598)
Συγχώνευση		1.017
Προσαρμογή αντιστάθμισης	6	5
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	14	14
Τόκοι	59	60
Υπόλοιπο 31.12.2025	1.137	1.149

Την 13.2.2025 ο Όμιλος προέβη στην επαναγορά του τίτλου μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 13.2.2030 και ονομαστικής αξίας € 131. Την 27.6.2025 η Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δια απορρόφησης της μητρικής της. Στο πλαίσιο αυτό, οι ομολογιακοί τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης Tier II που είχαν εκδοθεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. στις 19.4.2021 κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, ακυρώθηκαν λόγω της συγχώνευσης δια απορρόφησης και οι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης που συμπεριλαμβάνονταν στις υποχρεώσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. εισφέρθηκαν στην Alpha Τράπεζα Α.Ε. Την 16.7.2025, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. προσκάλεσε τους κατόχους ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) ονομαστικής αξίας € 500 σταθερού επιτοκίου με ημερομηνία λήξης 11.6.2031 να ανταλλάξουν τα ομόλογα κατοχής τους για μετρητά στην τιμή 101,75%.

Την 24.7.2025, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 362 αποπληρώθηκαν, ενώ ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 138 παραμένουν σε κυκλοφορία. Η ζημία από την διακοπή της αναγνώρισης των ομολόγων ανήλθε σε € 13, και αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης (σημείωση 7).

Την 23.7.2025 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. εξέδωσε νέο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 και λήξης την 23.7.2036, με δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης σε 6 χρόνια και με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο ύψους 4,308%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε νέο τοκομερίδιο με ισχύ από την ημερομηνία άσκησης του πρόωρου δικαιώματος εξόφλησης μέχρι τη λήξη του, και καθορίζεται με βάση το τότε ισχύον επιτόκιο της καμπύλης ανταλλαγής επιτοκίων ευρώ πλέον περιθωρίου 1,93%.

Επιτόκιο	Ημερομηνία Λήξης	Όμιλος				Τράπεζα	
		Ονομαστική αξία τίτλων ιδιοκατεχόμενων από τον Όμιλο		Ονομαστική αξία τίτλων κατεχόμενων από τρίτους		Ονομαστική αξία τίτλων κατεχόμενων από τρίτους	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
4,25%	13.2.2030				131		131
5,50%	11.6.2031		10	138	490	138	500
6,00%	13.9.2034	11	11	489	489	500	500
4,308%	23.7.2036	8		492		500	
Σύνολο		19	21	1.119	1.110	1.138	1.131

vi. Υποχρεώσεις από ομόλογα συνθετικής τιτλοποίησης Credit Linked

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Έκδοσης Ομολόγων Συνθετικής Τιτλοποίησης Credit Linked ποσού € 1,2 δις η Τράπεζα εξέδωσε την 17.12.2025 ομόλογο συνθετικής τιτλοποίησης ονομαστικής αξίας € 81 λήξεως 20.12.2039, με δυνατότητα ανάκλησης την 17.3.2030 και τοκομερίδιο βασισμένο στο 3m Euribor.

Αναλυτικά οι κινήσεις για τις ανωτέρω εκδόσεις για το 2025 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1.1.2025	88	88
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2025		
Νέες εκδόσεις	81	81
Λήξεις/Αποπληρωμές	(2)	(2)
Δεδουλευμένοι Τόκοι	2	2
Υπόλοιπο 31.12.2025	169	169

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Όμιλος		Τράπεζα	
				Ονομαστική Αξία			
				31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αλφα Τράπεζα Α.Ε.	Ευρώ	3m Euribor	30.6.2039	88	88	88	88
Αλφα Τράπεζα Α.Ε.	Ευρώ	3m Euribor	20.12.2039	81		81	
Σύνολο				169	88	169	88

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων την 31.12	3.804	3.208	3.833	3.256

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2025	Όμιλος					
		Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2025
			Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι Τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή Αντιστάθμισης	Λοιπά
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.996	388	114				2.498
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	1.124	(66)	59			6	1.137
Υποχρεώσεις από ομόλογα συνθετικής τιτλοποίησης Credit Linked (vi)	88	79	2				169

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2024	Όμιλος					
		Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2024
			Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι Τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή Αντιστάθμισης	Λοιπά
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.964	(125)	133			23	1.996
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	956	68	58			32	1.124
Υποχρεώσεις από ομόλογα συνθετικής τιτλοποίησης Credit Linked (vi)	-	88					88

Τράπεζα							
Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2025	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι Τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή Αντιστάθμισης	Λοιπά	31.12.2025
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	2.012	388	115				2.515
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	1.155	(86)	60		5	15	1.149
Υποχρεώσεις από ομόλογα συνθετικής τιτλοποίησης Credit Linked (vi)	88	79	2				169

Τράπεζα							
Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2024	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι Τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή Αντιστάθμισης	Λοιπά	31.12.2024
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.980	(126)	134		23	1	2.012
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	972	65	60		33	25	1.155
Υποχρεώσεις από ομόλογα συνθετικής τιτλοποίησης Credit Linked (vi)	-	88					88

35.Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος

Οι τρέχουσες υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος του Ομίλου κατά την 31.12.2025 ανήλθαν σε €11 (31.12.2024 €69), εκ των οποίων ποσό € 4 αφορά πρόβλεψη που υπολογίστηκε σε επίπεδο Ομίλου για τη φορολογία του Pillar II.

36.Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις		Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	19	17	17	15
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	6	6	6	7
Σύνολο Υποχρεώσεων	25	23	23	22

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Εσοδα)		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	3	3	3	3
Σύνολο Υποχρεώσεων	3	3	3	3

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

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 εφαρμόζονται οι διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012 και παρέχουν το πλεονέκτημα της εφάπαξ πληρωμής.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	2	2	2	2
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	1	1	1	1
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	3	3	3	3

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 1.1	17	17	15	17
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	3	2	2	2
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2)	(3)	(1)	(3)
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/πериοχή/τερματισμό	1	1	1	1
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου				(2)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12	19	17	17	15

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 1.1	17	17	15	17
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2)	(3)	(1)	(3)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	4	3	3	3
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου				(2)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12	19	17	17	15

β. Πρόγραμμα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης Diners

Η Τράπεζα εγγνύεται 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 εισφορά στο πρόγραμμα παροχής επικουρικής σύνταξης της Diners, δεν αναμένεται να είναι σημαντική το 2026.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2025	31.12.2024
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	7	7
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος	(1)	(1)
Υποχρέωση	6	6

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	8	8
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης – δημογραφικές υποθέσεις	(1)	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	7	8

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	1	1
Καταβληθείσες παροχές		
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	1	1

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2025	31.12.2024
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)	1	
Ζημιά που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	1	-

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	7	7
Ζημιά που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση	(1)	(1)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	6	6

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:

	31.12.2025	31.12.2024
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,54% - 4,10%	3,14%-3,44%
Πληθωρισμός	2,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,50%	2,25%
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:

	31.12.2025	31.12.2024
Αποζημίωση προσωπικού της Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	6,5	6,9
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	13,4	13,9

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

Ποσοστιαία μεταβολή	Ποσοστιαία μεταβολή (%)
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(3,7)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,0
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	1,9
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(1,9)

37.Λοιπές Υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	29	27	24	26
Προμηθευτές	93	79	72	51
Χρηματοστηριακές εργασίες	47	31		
Έσοδα επομένων χρήσεων	25	23	21	23
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	131	140	108	105
Υποχρεώσεις προς εμπόρους από χρήση πιστωτικών καρτών	233	207	253	225
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	128	124	112	118
Λοιποί φόροι	29	28	24	23
Λοιπά	285	235	168	189
Σύνολο	1.000	894	782	760

Δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος. Ωστόσο έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούν λοιπές κατηγορίες μισθώσεων.

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. Σε επίπεδο Ομίλου, η εξαγορά συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Astro Bank, η οποία ολοκληρώθηκε το 2025, συνέβαλε σε αύξηση κατά € 9 στις υποχρεώσεις μισθώσεων που περιλαμβάνονται ως «νέες μισθώσεις» στον παρακάτω πίνακα:

Όμιλος	1.1.2025	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31.12.2025
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	124	(20)	28	(4)		128

Όμιλος	1.1.2024	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31.12.2024
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	110	(18)	16	9	7	124

Τράπεζα	1.1.2025	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31.12.2025
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	118	(17)	14	(3)		112

Τράπεζα	1.1.2024	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31.12.2024
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	112	(15)	15	6		118

Στο κονδύλι «Λοιπά», σε επίπεδο Ομίλου περιλαμβάνεται ποσό € 32 που αφορά την εύλογη αξία των αναβαλλόμενων τιμημάτων που σχετίζονται με την απόκτηση θυγατρικών κατά τη διάρκεια της χρήσης.

38.Προβλέψεις

Όμιλος	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού Κινδύνου (από μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, Εγγυητικές Επιστολές και Εγγυητες Πιστώσεις)	Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού	Λοιπές προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	29	30	18	42	119
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2024					
Προβλέψεις/(Αναστροφές)		(5)	55	60	110
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(9)	(1)	(32)	(26)	(68)
Υπόλοιπο 31.12.2024	20	24	41	76	161
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2025					
Προβλέψεις/(Αναστροφές)	8	1	2	20	31
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(7)	1	(17)	(32)	(55)
Μεταφορά από Λοιπές Υποχρεώσεις				3	3
Υπόλοιπο 31.12.2025	21	26	26	67	140

Τράπεζα	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού Κινδύνου (από μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, Εγγυητικές Επιστολές και Εγγυητες Πιστώσεις)	Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού	Λοιπές προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	19	30	17	35	101
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2024					
Προβλέψεις/(Αναστροφές)	1	(8)	53	29	75
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(3)		(31)	(23)	(57)
Υπόλοιπο 31.12.2024	17	22	39	41	119
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2025					
Προβλέψεις/(Αναστροφές)	8		1	27	36
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(6)		(17)	(26)	(49)
Υπόλοιπο 31.12.2025	19	22	23	42	106

Πρόβλεψη προγράμματος εξόδου προσωπικού

Εντός του 2024, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε ένα νέο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου με ένα εκτιμώμενο κόστος ύψους € 58. Εντός του 2025 οι προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για το εν λόγω πρόγραμμα ανήλθαν € 17 με το υπολειπόμενο ποσό να αφορά πρόβλεψη για δικαιούχους του προγράμματος Sabbatical.

Λοιπές προβλέψεις

Η γραμμή «Προβλέψεις/(Αναστροφές)» για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025 περιλαμβάνει:

- πρόσθετη πρόβλεψη ύψους € 25 εκατ. που αφορά την επέκταση του προγράμματος «Μαριέττα Γιαννάκου», η οποία αναγνωρίστηκε από την Τράπεζα και
- αναστροφή πρόβλεψης ύψους € 7 εκατ. που αφορά προβλέψεις που είχαν αναγνωρισθεί στο πλαίσιο συναλλαγών πώλησης.

Η γραμμή «Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν» για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025 αφορά κυρίως ποσά που καταβλήθηκαν έναντι της πρόβλεψης που είχε αναγνωρισθεί για το πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» στη χρήση 2024.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

39.Μετοχικό Κεφάλαιο

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Αριθμός κοινών μετοχών	Λογιστική αξία	Αριθμός κοινών μετοχών	Λογιστική αξία
Υπόλοιπο 31.12.2024	2.352.977.294	682	51.979.992.461	4.678
Μετοχές από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών	834.784		137.322	
Ακύρωση ιδίων μετοχών	(38.550.720)	(11)		
Μετοχές από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω συγχώνευσης			2.315.124.036	671
Ακύρωση ιδίων μετοχών λόγω συγχώνευσης			(51.979.992.461)	(4.678)
Υπόλοιπο 31.12.2025	2.315.261.358	671	2.315.261.358	671

Την 31.12.2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας (Απορροφώσα) ανήρχετο σε € 4.678, διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,09 εκάστη.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (Απορροφώμενη) κατά την ίδια ημερομηνία ανερχόταν σε € 682 και διαιρούνταν σε 2.352.977.294 κοινές, ονομαστικές, μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 εκάστη.

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 του Ομίλου, τον Ιανουάριο του 2025, 697.462 δικαιώματα προαίρεσης κατοχυρώθηκαν και εξασκήθηκαν από τους Δικαιούχους, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για την χρήση 2020.

Από τα ανωτέρω δικαιώματα, 215.836 εξασκήθηκαν με τιμή διάθεσης € 0,29 και τα υπόλοιπα 481.626 δικαιώματα εξασκήθηκαν με τιμή διάθεσης € 0,30. Συνεπεία του ανωτέρω, εκδόθηκαν 697.462 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29 και ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 0,2 εκατ. Επιπλέον η Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 0,5 εκατ. λόγω άσκησης των ανωτέρω δικαιωμάτων.

Την 12.6.2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας και την 23.6.2025 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Απορροφθείσας ενέκριναν τη συγχώνευση που ολοκληρώθηκε την 27.6.2025. Συνεπώς, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφημένης εισφέρθηκε στην Απορροφώσα σύμφωνα με τις διατάξεις της 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997. Συνεπεία των ανωτέρω, οι μετοχές της Απορροφώσας που κατέχονται κατά 100% από την Απορροφώμενη, απარიθμούμενες σε 51.979.992.461 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,09 εκάστη, αντιπροσωπεύοντας εις ολόκληρον το μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 4.678 της Απορροφώσας, μεταφέρθηκε, ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης μέσω της καθολικής διαδοχής, στην ίδια την Απορροφώσα, με αποτέλεσμα να γίνουν ίδιες μετοχές της Απορροφώσας σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 49 παρ. 4 περ. (β) του Νόμου 4548/2018 και ακυρώθηκαν κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Επιπρόσθετα, κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης οι 38.550.720 ίδιες μετοχές της Απορροφώμενης, που αποκτήθηκαν υπό το Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών όπως εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας, στις 27.7.2023 και 24.7.2024 αντίστοιχα, ακυρώθηκαν κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώθηκε με το αντίστοιχο ποσό (ήτοι € 11).

Τον Σεπτέμβριο του 2025, 137.322 εξασκήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης στο πλαίσιο του Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021. Συνεπεία του ανωτέρω, εκδόθηκαν 137.322 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματα ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29.

Συνεπώς, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας στις 31.12.2025 ανέρχεται σε € 671 διαιρούμενο σε 2.315.261.358 κοινές, άυλες, ονομαστικές, μετοχών με δικαίωμα ψήφου με ονομαστική αξία € 0,29 εκάστη (σημείωση Συγχώνευση δια απορρόφησης).

Ίδιες Μετοχές

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της 27.7.2023 και 24.7.2024, της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. αποφασίστηκε η υιοθέτηση και εφαρμογή προγράμματος για την απόκτηση ιδίων μετοχών, το οποίο θα εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014. («Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών»).

Ειδικότερα στα πλαίσια του προγράμματος διανομής μερίσματος της χρήσης του 2023 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., το α' τρίμηνο του 2025 επαναγόρασε 5.649.854 ίδιες μετοχές κόστους € 10 και έτσι ολοκλήρωσε το πρόγραμμα επαναγοράζοντας συνολικά 38.550.720 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους € 61. Οι εν λόγω 38.550.720 ίδιες μετοχές ακυρώθηκαν κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης την 27.6.2025, κατ' εφαρμογή των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. την 23.6.2025.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της Alpha Services and Holdings S.A. που πραγματοποιήθηκε την 21.5.2025, το προαναφερθέν πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών τερματίστηκε και συστάθηκε νέο, με την επισήμανση ότι το νέο πρόγραμμα θα υιοθετούνταν και θα εφαρμοζόταν αντίστοιχα από την Τράπεζα ως την επιζώσα οντότητα της Συγχώνευσης μεταξύ της της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Alpha Bank S.A. Βάσει των παραπάνω, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 12.6.2025, αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος Επαναγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που ενέκρινε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., για την απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, το οποίο θα εξυπηρετεί κάθε σκοπό που επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών στα Μέλη της Διοίκησης και το Προσωπικό της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων Εταιρειών της, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, καθώς και της απόκτησης και εν συνεχεία ακύρωσης ιδίων μετοχών στο πλαίσιο της πολιτικής διανομής μερίσματος προς τους μετόχους.

Επιπλέον, η θυγατρική του Ομίλου Alpha Finance A.E. πραγματοποιεί συναλλαγές με μετοχές της Τράπεζας για σκοπούς διαμόρφωσης αγοράς/market making. Με 31.12.2025 η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών από market making ανήλθε σε € 5.

Οι συναλλαγές των ιδίων μετοχών οι οποίες διενεργήθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα περιγράφονται κατωτέρω:

	Άλφα Τράπεζα Α.Ε.				Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.				Σύνολο (α)		Alpha Finance Α.Ε. (β)		Σύνολο Ομίλου (α)+(β)	
	Διανομή Μερίσματος		Δωρεάν διάθεση μετοχών		Διανομή Μερίσματος		Δωρεάν διάθεση μετοχών				Market making			
	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία	Αριθμός Μετοχών	Λογιστική Αξία
Υπόλοιπο 1.1.2024	-	-	-	-	-	-	5.855.794	9	5.855.794	9	1.385.675	2	7.241.469	11
Μεταβολές 1.1-31.12.2024														
Αγορά					32.900.866	51			32.900.866	51	41.632.447	66	74.533.313	117
Πωλήσεις									-	-	(38.906.960)	(61)	(38.906.960)	(61)
Απόδοση δωρεάν διάθεση μετοχών							(3.690.333)	(6)	(3.690.333)	(6)			(3.690.333)	(6)
Υπόλοιπο 31.12.2024	-	-	-	-	32.900.866	51	2.165.461	3	35.066.327	54	4.111.162	7	39.177.489	61
Μεταβολές 1.1-31.12.2025														
Αγορά	26.260.464	93	3.501.556	11	5.649.854	10	1.123.533	3	36.535.407	117	65.782.307	173	102.317.714	290
Πωλήσεις									-	-	(68.733.129)	(175)	(68.733.129)	(175)
Απόδοση δωρεάν διάθεση μετοχών			(992.440)	(3)			(3.288.994)	(6)	(4.281.434)	(9)			(4.281.434)	(9)
Ακύρωση					(38.550.720)	(61)			(38.550.720)	(61)			(38.550.720)	(61)
Υπόλοιπο 31.12.2025	26.260.464	93	2.509.116	8	-	-	-	-	28.769.580	101	1.160.340	5	29.929.920	106

40.Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	4.784	4.783	1.125	1.125
Μεταβολές 1.1 - 31.12				
Εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης		1		
Λόγω συγχώνευσης δια απορρόφησης (σημείωση «Συγχώνευση δια απορρόφησης»)	1.125		4.784	
Υπόλοιπο 31.12	5.909	4.784	5.909	1.125

41.Αποθεματικό Συγχώνευσης

Οι διαφορές που προέκυψαν από την απαλοιφή της συμμετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών με το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Τράπεζας και λοιπών στοιχείων καθαρής θέσης καθώς και από τις απαλοιφές διεταιρικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων αναγνωρίστηκαν σε ειδικό «Αποθεματικό Συγχώνευσης» (Merger reserve). Την 31.12.2025 το υπόλοιπο του Αποθεματικού Συγχώνευσης ανήλθε για τον Όμιλο σε € 1.125 και για την Τράπεζα σε € 1.577. Την 14.10.2025, οι εποπτικές αρχές ενέκριναν τον συμψηφισμό του αποθεματικού συγχώνευσης με άλλα κονδύλια της Καθαρής Θέσης, το οποίο θα τεθεί προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση το 2026.

42.Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	700	400	700	400
Μεταβολές 1.1 - 31.12				
Έκδοση τίτλων ΑΤ1		300		300
Υπόλοιπο 31.12	700	700	700	700

Την 1η Φεβρουαρίου 2023, η Απορροφώμενη εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ1 Τίτλοι») ύψους € 400, προκειμένου να ενισχύσει την εποπτική κεφαλαιακή της θέση. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, ληκτότητα 5,5 ετών και απόδοση 11,875%. Επιπρόσθετα, η Εταιρία, την 3η Σεπτεμβρίου 2024, εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ1 Τίτλοι») ύψους € 300. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, ληκτότητα 6 ετών και απόδοση 7,5%.

Οι «ΑΤ1 τίτλοι» είναι δομημένοι ώστε να είναι αποδεκτοί ως πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 σύμφωνα με τους ισχύοντες κεφαλαιακούς κανόνες κατά τη σχετική ημερομηνία έκδοσης. Οι «ΑΤ1 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 του εκδότη ο οποίος 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.

Ο Όμιλος για την περίοδο που έληξε την 31.12.2025, πραγματοποίησε πληρωμές κουπονιών για τους ΑΤ1 Τίτλους ύψους € 70.

43.Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό Αποθεματικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	97	103	61	26
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	56	36	32	35
Πώληση θυγατρικής	(5)	(42)		
Λόγω συγχώνευσης δια απορρόφησης (σημείωση «Συγχώνευση δια απορρόφησης»)			11	
Υπόλοιπο 31.12	148	97	104	61

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(3)	(3)	(2)	(2)
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	4	4	(1)	2
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	4	(4)	(1)	(2)
Υπόλοιπο 31.12	5	(3)	(4)	(2)

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 € 2 και χρεωστικό € 2 αντίστοιχα (1.1-31.12.2024: πιστωτικό ποσό € 3 και χρεωστικό € 3 αντίστοιχα).

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ρών που καταχωρείται στην Καθαρή Θέση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(172)	(194)	(172)	(194)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	4	7	4	7
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	15	15	15	15
Υπόλοιπο την 31.12	(153)	(172)	(153)	(172)

δ. Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(18)	(21)	-	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Μεταβολή συναλλαγματικών διαφορών μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	2	3		
Υπόλοιπο την 31.12	(16)	(18)	-	-

ε. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	1	1	-	1
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Εξάσκηση δικαιωμάτων		(1)		(1)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό		1		
Υπόλοιπο 31.12	1	1	-	-

Λεπτομέρειες για τα δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης παρέχονται στη σημείωση 10.

στ. Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών στο προσωπικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	2	3	3	3
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Εξάσκηση δικαιωμάτων	(7)	(6)	(9)	(5)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	11	5	11	5
Υπόλοιπο 31.12	6	2	5	3

ζ. Λοιπά και αφορολόγητα αποθεματικά

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	-	21	21
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Ενδοομιλικά και λοιπά αφορολόγητα μερίσματα			10	
Λόγω συγχώνευσης δια απορρόφησης (βλέπε σημείωση «Συγχώνευση δια απορρόφησης»)			(760)	

Υπόλοιπο 31.12	-	-	791	21

η. Αποθεματικό αναλογίας λουπών αποτελεσμάτων από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	-	-	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Αναλογία λουπών αποτελεσμάτων από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	2			
Υπόλοιπο 31.12	2	-	-	-

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+στ+ζ)	(7)	(93)	743	(89)

θ. Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(14)	(64)	-	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12				
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού		45		
Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		8		
Αποτίμηση μετοχών προς πώληση		(3)		
Υπόλοιπο την 31.12	(14)	(14)	-	-

Σημειώνεται ότι ποσό € 45 το 2024 αφορά στην ανακύκλωση αποθεματικών στα αποτελέσματα λόγω της πώλησης της Alpha Bank Romania.

44.Αποτελέσματα εις νέον

Τα Αποτελέσματα εις νέον σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε € 2.777 την 31.12.2025 (31.12.2024: € 2.203). Η αύξηση οφείλεται κυρίως στα κέρδη της χρήσης 2025 ποσού € 943 η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από:

- τη διανομή προμερίσματος ποσού € 111 (0,0460 € ανά μετοχή) που πραγματοποιήθηκε τον Δεκέμβριο 2025,
- τις πληρωμές μερισμάτων ύψους € 70 που αφορούν τις ομολογίες ΑΤ1,
- τη διανομή μερίσματος € 70 (0,0303 € ανά μετοχή) και το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού € 56, για τη χρήση του 2024 όπως αποφασίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 21.5.2025 και τέλος
- την ακύρωση ιδίων μετοχών κατά το ποσό που υπερέβη την ονομαστική αξία των ιδίων μετοχών που ακυρώθηκαν, λόγω της Συγχώνευσης δια Απορροφήσεως, και ανήλθε σε € 50.

Την 26.2.2026, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφάσισε να προτείνει στην επικείμενη Γενική Συνέλευση, υπό την προϋπόθεση της έγκρισης από την ΕΚΤ, την διανομή ποσού ίσο με το 55% των ετήσιων ενοποιημένων κερδών για το 2025 τόσο σε μετρητά όσο και μέσω επαναγοράς ιδίων μετοχών. Στο ποσό αυτό περιλαμβάνεται και το προμέρισμα των € 111 που έχει ήδη πληρωθεί κατά το 2025.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

45. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου και της Τράπεζας στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος τους και εξετάζουν 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 και η Τράπεζα σχηματίζουν πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2025 για τον Όμιλο σε € 20 (31.12.2024: € 20), και για την Τράπεζα σε € 19 (31.12.2024: € 17). Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31.12.2025 η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημία εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με 31.12.2025 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 426 (31.12.2024: € 423) και € 32 (31.12.2024: € 34), αντίστοιχα, ενώ οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον της Τράπεζας ανέρχονται σε € 418 (31.12.2024: € 172) και € 13 (31.12.2024: € 21), 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 και της Τράπεζας.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 78 του Ν.5104/2024, 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 Alpha Bank και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Την 27.6.2025 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση δια απορροφήσεως της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., κατόπιν έγκρισης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. της 23.6.2025.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ("απορροφώμενη") έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2010, καθώς και για τη χρήση 2014, ενώ είναι σε εξέλιξη ο έλεγχος των χρήσεων 2020 και 2021. Οι χρήσεις 2011 έως και 2018 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2024, η Εταιρία έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 78 Ν.5104/2024. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό της χρήσης 2025 βρίσκεται σε εξέλιξη. Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. ("απορροφώσα") προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων και ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021, η δε πρώτη φορολογική χρήση ήταν από 1.7.2020 έως 31.12.2021. Η Alpha Bank έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό για το πρώτο φορολογικό έτος από 1.7.2020 έως 31.12.2021, καθώς και για τα φορολογικά έτη 2022, 2023 και 2024 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 78 Ν.5104/2024. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό της χρήσης 2025 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 δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

Πληροφορίες σχετικά με τις ανέλεγκτες χρήσεις των θυγατρικών του Ομίλου παρέχονται αναλυτικά στον πίνακα της σημείωσης 46.

Τον Δεκέμβριο του 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Ε.Ε. ενέκρινε την Οδηγία 2022/2523 για ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας που αναμένεται να χρησιμοποιείται από μεμονωμένες δικαιοδοσίες. Στόχος του πλαισίου είναι να μειωθεί η μετατόπιση των κερδών από τη μια δικαιοδοσία στην άλλη, προκειμένου να μειωθεί το παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογικών υποχρεώσεων των εταιρειών. Τον Μάρτιο του 2022, ο Ο.Ο.Σ.Α. δημοσίευσε λεπτομερείς τεχνικές οδηγίες για τους κανόνες που διέπουν τον Πυλώνα II. Κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, οι περισσότερες δικαιοδοσίες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος έχουν ήδη ενσωματώσει αυτές τις αλλαγές στην εσωτερική τους νομοθεσία με εξαίρεση τη Σερβία η οποία δεν έχει ακόμα θεσπίσει νομοθεσία για την ενσωμάτωση των κανόνων του Πυλώνα II στο εθνικό της δίκαιο.

Στην Ελλάδα, στις 5 Απριλίου 2024 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης ο νόμος 5100/2024, ο οποίος ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγία του Συμβουλίου της Ε.Ε. και ακολουθεί σε μεγάλο βαθμό το κείμενο των διατάξεων της Οδηγίας. Ο νόμος περιλαμβάνει λεπτομερείς διατάξεις σχετικά με τους κανόνες ασφαλούς λιμένα, συμπεριλαμβανομένων του Προσωρινού ασφαλούς λιμένα Έκθεσης ανά Χώρα (Transitional CbCR Safe Harbor), του Προσωρινού ασφαλούς λιμένα ενδεδειγμένου κανόνα υποφορολογημένων κερδών (Transitional UTPR Safe Harbor), καθώς και μόνιμο ασφαλούς λιμένα για τον εγχώριο συμπληρωματικό φόρο (QDMTT Safe Harbor).

Ο Όμιλος εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των κανόνων του Πυλώνα II και για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, προέβη σε αξιολόγηση της ενδεχόμενης επίδρασης από την επιβολή συμπληρωματικού φόρου. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής, διαπιστώθηκε ότι προκύπτει υποχρέωση συμπληρωματικού φόρου στις δικαιοδοσίες της Ελλάδας και της Ρουμανίας. Ο φόρος εισοδήματος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει ποσό € 5 εκατ. (31.12.2024: € 0), το οποίο αφορά τη σχετική επιβάρυνση από τον συμπληρωματικό φόρο.

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις με τους πελάτες του. Λογώ της φύσης τους, οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές και υποχρεώσεις από εγκεκριμένες και μη εκταμειευθείσες 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 εκταμειευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενέγγυες πιστώσεις	289	128	285	89
Εγγυητικές επιστολές και λουπές εγγυήσεις	6.419	5.608	6.340	5.697
Μη εκταμειευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και πιστωτικά όρια	5.170	4.554	4.913	4.527
Μη εκταμειευθείσες δεσμεύσεις για απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			46	48

Σε επίπεδο Ομίλου οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμειευθείσες δεσμεύσεις και τις ενέγγυες πιστώσεις / εγγυητικές επιστολές ανέρχονται σε € 26 (31.12.2024: € 24) και παρουσιάζονται στις «Προβλέψεις».

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα		Σχόλιο
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	573	505	493	470	Το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων αφορούν : α) διαθέσιμα τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν στην ΤτΕ και ανέρχονται στο 1% του συνόλου των πελατειακών καταθέσεων και β) τις καταθέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που αποτελούν θυγατρικές του Ομίλου στο εξωτερικό, σύμφωνα τα ποσοστά που ορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα κάθε χώρας.
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	201	203	201	203	Εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου
	476	548	476	548	Τοποθετήσεις για εγγύηση παραγώγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
	210	232	210	232	Τοποθετήσεις για Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για την διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
	30	30	30	30	Τοποθετήσεις που αφορούν σε 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.
			23	23	Τοποθετήσεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου που έχει δοθεί σε θυγατρικές εξωτερικού
	65	57	65	57	Τοποθετήσεις ως εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ιδιοκατεχόμενων από τον Όμιλο.
	3.708	4.723	3.708	4.723	Δάνεια έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας. Επιχειρηματικά δάνεια, χρηματοδοτικές μισθώσεις και υπόλοιπα πιστωτικών καρτών που έχουν τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου και ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.
	489	515	489	515	Στεγαστικά δάνεια που έχουν χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.400 (31.12.2024: € 2.400) εκ των οποίων ποσό ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα ποσό € 53 (31.12.2024: € 190) οποίο έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας και € 2.347 (31.12.2024: € 2.210) έχει ενεχυριασθεί στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo).
	2.502	2.619	2.502	2.619	CLOs που έχουν δοθεί ως ενέχυρο σε συμβόλαιο προχωρημένης εκχώρησης (repo).
	85	330	612	575	Ομόλογα Galaxy υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που κατατάσσονται στα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος, έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo).
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	743	352	743	352	Ελληνικά γραμμάτια του Δημοσίου έχουν ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση σε συναλλαγές repo.
	3		3		Ομόλογα κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
	834	474	834	474	Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου έχουν ενεχυριασθεί ως εγγύηση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
	96		95		Ομόλογα έκδοσης ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo) (σημείωση 21).
	95	38	94	38	Εντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
	260	253	260	253	Λοιπών κρατών έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo).
	442	130	1.146	117	Ομόλογα ελληνικού δημοσίου που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.
	22	3	22	3	Λοιποί εταιρικοί τίτλοι που έχουν δοθεί ως εξασφάλιση στο πλαίσιο του προγράμματος Credit Linked Note Issuance Programme.
	118	121	118	121	Λοιποί εταιρικοί τίτλοι που έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo).
	309	247	672	658	
Σύνολο	11.261	11.380	12.797	12.011	

Επιπλέον

- Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν λάβει ως εξασφάλιση Ελληνικά και άλλα κρατικά ομόλογα ονομαστικής αξίας € 12 (31.12.2024: € 4) και εύλογης αξίας € 12 (31.12.2024: € 4) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.
- Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 1.763 (31.12.2024: € 994) και εύλογης αξίας € 1.634 (31.12.2024: € 981) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (reverse repos), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού, ενώ η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 1.892 (31.12.2024: € 1.189) και εύλογης αξίας € 1.761 (31.12.2024: € 1.164).

Τα παραπάνω δεν αναγνωρίζονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό.

ε. Λοιπές Πληροφορίες

Σε συνέχεια ανακοινώσεων εντός του Δεκεμβρίου 2024 του πρωθυπουργού και εν συνεχεία από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, οι συστημικές Τράπεζες θα διαθέσουν € 100 για την δημιουργία του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων. Ο Φορέας θα εξυπηρετεί συγκεκριμένες ανάγκες ευάλωτων οφειλετών που οδηγούνται σε πτώχευση ή σε αναγκαστική εκτέλεση. Ο Φορέας θα αποκτή την πρώτη κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη, μετά από αντίστοιχο αίτημα μεταβίβασης, προκειμένου στη συνέχεια να την επαναμισθώνει σε αυτόν. Η περίοδος της επαναμίσθωσης θα φτάνει τα 12 χρόνια όπου κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ή στη λήξη αυτής, ο οφειλέτης θα μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα του για επαναγορά του ακινήτου.

46.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	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
Τράπεζες				
1 Alpha Bank London Ltd	Ην.Βασίλειο	100,00	100,00	2023 - αυτοπεραίωση
2 Alpha Bank Κύπρος Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018 -2021
Χρηματοδοτικές εταιρίες				
1 Alpha Leasing A.E.*	Ελλάδα	100,00	100,00	2020 - Εντός του 2025 ολοκληρώθηκε φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2019 - 2020
2 Alpha Leasing Ρουμανία IFN A.E.	Ρουμανία		100,00	Η εταιρεία πουλήθηκε εντός της χρήσης
3 ABC Factors A.E.*	Ελλάδα	100,00	100,00	2009 - Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
4 Alpha Έρευνα Αγοράς Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2024
5 FlexFin Μ.Α.Ε	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
Επενδυτική Τραπεζική				
1 Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. *	Ελλάδα	100,00	100,00	2018 - Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
2 Alpha Α.Ε. Επενδυτικών Συμμετοχών *	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
3 Alpha Α.Ε. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ *	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
4 Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018-2019
5 Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018-2019
6 AXIA Ventures Group Ltd	Κύπρος	100,00		2023 - Η εταιρία αποκτήθηκε το 2025
Διαχείρισης Περιουσίας				
1 Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.*	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
2 ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ην.Βασίλειο	100,00	100,00	2023 - αυτοπεραίωση
Ασφαλιστικές				
1 Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Ρουμανία	ο	100,00	Η εταιρεία πουλήθηκε εντός της χρήσης
2 Alphalife Α.Α.Ε.Ζ.*	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
3 Astrobank insurance agency Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρία αποκτήθηκε το 2025
Κτηματικές και ξενοδοχειακές				
1 Alpha Real Estate Services Α.Ε.*	Ελλάδα	89,28	93,17	2009 - Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
2 Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. *	Ελλάδα	100,00	100,00	2009 - Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017

* Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2024 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

* Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2024 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
3 Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία		93,17	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
4 Alpha Real Estate Services S.R.L.	Ρουμανία	89,28	93,17	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 1998
5 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2012. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
6 Stockfort Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2010 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
7 Romfelt Real Estate A.E.***	Ρουμανία	99,99	99,99	Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2015
8 AGI-RRE Poseidon S.R.L.	Ρουμανία		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
9 Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	89,28	93,17	2017 - Έναρξη λειτουργίας 2010 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018-2019
10 APE Fixed Assets S.A*	Ελλάδα	72,20	72,20	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
11 Asmita Gardens S.R.L.***	Ρουμανία	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2015
12 Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00	2020 - Έναρξη λειτουργίας 2010
13 AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2016
14 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Ι Μ.Α.Ε..**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2017, οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
15 AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
16 AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
17 AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
18 AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
19 AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
20 AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
21 ABC RE P2 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	Έναρξη λειτουργίας 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018 - 2019
22 ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
23 ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	-	100,00	Η εταιρεία πουλήθηκε εντός της χρήσης
24 AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	Έναρξη λειτουργίας 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για το 2018 -2019
25 AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	-	100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
26 ABC RE L3 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 -Έναρξη λειτουργίας το 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
27 ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας το 2018 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
28 AGI-Cypre Property 25 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
29 ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	-	100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
30 AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	-	100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
31 ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
32 AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
33 ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. **	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2023 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

*** Οι εταιρίες είναι υπο εκκαθάριση

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2023 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
34 AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
35 AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
36 Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
37 ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
38 ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
39 ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
40 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
41 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
42 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
43 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.*	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
44 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
45 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
46 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
47 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
48 ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2019
49 AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
50 AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
51 Krigeo Holdings Ltd ***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2019 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
52 AGI-Cypre Property 40 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2020
53 ABC RE RES Ammochostos Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
54 AGI-Cypre Property 47 Limited	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2020
55 AGI-Cypre Property 48 Limited	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2020
56 Alpha Credit Property 1 Limited	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
57 Acarta Construct SRL	Ρουμανία	100,00	100,00	2013
58 AGI-Cypre Property 52 Limited	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
59 S.C. Carmel Residential Srl	Ρουμανία		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
60 AGI-Cypre Property 56 Limited	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2022
61 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2022
62 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙV Μ.Α.Ε	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2022
63 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2023
64 ABINVEST ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2024
65 ABINVEST Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2025
66 ABINVEST ΙΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2025
67 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής V Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2025
68 ΑΕΠ Περιφέρειας ΙΙ Μ.Α.Ε	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2025

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
69 Γκρέκο Δέλτα Μ.Α.Ε. **	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
70 HIGR A.E.	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
71 Brawnido Ltd	Κύπρος	100,00		2021 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
72 Pandingmor Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
73 A.p.m. control company Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
74 A.p.m. firstsun company Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
75 Azulito ventures Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
76 Bushtron holding Ltd	Κύπρος	100,00		2020 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
77 Catouna Ltd	Κύπρος	100,00		2021 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
78 Conaria holdings Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
79 Dacibel Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
80 Firstplatinum company Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
81 Gianteto Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
82 Kantadia ventures Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
83 Macerio Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
84 Martisio Ltd	Κύπρος	100,00		2022 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
85 Openstar international company Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
86 Jiboka Ltd	Κύπρος	100,00		2022 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
87 Sabatia Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
88 Scaevola ventures Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
89 Serianio Ltd	Κύπρος	100,00		2022 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
90 Todero Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
91 Tomentos holdings Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
92 Viegiot investments Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
93 Yurania investments Ltd	Κύπρος	100,00		2019 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
94 KPMG MLS SERVICES LIMITED	Κύπρος	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025 – Στις 27.1.2026 μετονομάστηκε σε Avoni Limited
95 Ιόλαος Κτηματική Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
96 Alkanor Μ.Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών				
1 Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Έναρξη λειτουργίας 2006 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018- 2019
2 Ionian Equity Participations Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Έναρξη λειτουργίας 2006 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018- 2019
3 AGI-BRE Participations 1 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2009 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
4 AGI-RRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2009 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
5 Nigrinus Limited	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2022
6 Epihiro Plc	Ην.Βασίλειο			Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2023 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
7 Irida Plc	Ην.Βασίλειο			Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
8 Pisti 2010-1 Plc	Ην.Βασίλειο			2023 - αυτοπεραίωση
9 AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2012 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
10 AGI-RRE Hera Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2012 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
11 Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. **	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2001, οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
12 AGI-BRE Participations 2 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2011 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
13 AGI-BRE Participations 3 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Έναρξη λειτουργίας 2011 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018 - 2019
14 AGI-BRE Participations 4 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2010 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
15 AGI-RRE Ares Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2020 - Έναρξη λειτουργίας 2010 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2021
16 AGI-RRE Artemis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2017 - Έναρξη λειτουργίας 2012 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018 - 2019
17 AGI-BRE Participations 5 Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2012 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
18 AGI-RRE Cleopatra Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2013 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
19 AGI-RRE Hermes Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2013 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
20 AGI-RRE Arsinoe Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2013 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
21 AGI-SRE Ariadni Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2013 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
22 Zerelda Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2012 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
23 AGI-Cypre Evagoras Ltd	Κύπρος		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
24 AGI-Cypre Tersefanou Ltd***	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2014 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
25 AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2016 - Έναρξη λειτουργίας 2014 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2017-2021
26 AGI-SRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2016 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
27 Alpha Credit Acquisition Company Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2021 - Έναρξη λειτουργίας 2019
28 Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. **	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2020
29 Sapava Limited	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2020
30 Gemini Core Securitisation Designated Activity Company	Ιρλανδία			Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2021
31 A.G. Star Gisama Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2024
32 FlexFin Ltd	Κύπρος	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025
33 Dremikol Ltd	Κύπρος	100,00		2021 - Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
34 Alpha Holding Luxembourg A.E.	Λουξεμβούργο	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την ίδρυσή της το 2025
35 KPMG INVESTMENTS LIMITED	Κύπρος	100,00		Ανέλεγκτη φορολογικά από την απόκτησή της το 2025 – Στις 27.1.2026 μετονομάστηκε σε Loreli Limited
Διάφορες εταιρίες				
1 Alpha Bank London Nominees Ltd	Ην.Βασίλειο	100,00	100,00	Η εταιρία δεν υπόκειται σε φορολογικό έλεγχο.
2 Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00	2019 - Έναρξη λειτουργίας 2002 - Σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020
3 Καφέ Alpha A.E.	Ελλάδα		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
4 Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε. **	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2023 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις έως και 2023 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		Ελεγμένη χρήση από φορολογικές αρχές έως και:
		31.12.2025	31.12.2024	
5 Real Car Rental A.E.	Ελλάδα		100,00	Η εταιρεία εκκαθαρίστηκε εντός της χρήσης
6 Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Η εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων. Οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.
7 Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.**	Ελλάδα	100,00	100,00	Ανέλεγκτη φορολογία από την απόκτησή της το 2015, οι χρήσεις έως και το 2019 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017
8 Meribas Ltd	Κύπρος	100,00		2019- Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025
9 Carbinor consultants Ltd	Κύπρος	100,00		2019- Η εταιρεία αποκτήθηκε το 2025

β. Κοινοπραξίες

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2025	31.12.2024
1 APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
2 ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	71,08	71,08
3 Alpha TANEΟ 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 Iside spv Srl	Ιταλία		
8 Avramar A.E.	Ελλάδα		

γ. Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2025	31.12.2024
1 ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
2 ALC Novelle Investments Ltd	Κύπρος		33,33
3 Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
4 Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	34,87	35,58
5 Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,69	30,69
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 CeraI Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	20,00	20,00
10 Aurora SME I DAC	Ιρλανδία		
11 Alpha Compass DAC	Ιρλανδία		
12 Nexi Ελλάς Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε.	Ελλάδα	9,99	9,99
13 Alpha Blue Finance Designated Activity Company	Ιρλανδία		
14 Toorbee Travel Services Limited	Χονγκ Κονγκ	12,45	12,45
15 Reoco Solar S.A	Ελλάδα	26,46	26,46
16 Unicredit Bank S.A.	Ρουμανία	9,90	9,90
17 Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία		9,90
18 Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	35,00	35,00

Ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην Anramar A.E. και την Iside spv S.R.L. και σημαντική επιρροή στις εταιρίες Aurora SME I DAC, Alpha Compass DAC και Alpha Blue Finance Designated Activity Company, που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως κοινοπραξίες και συγγενείς αντίστοιχα. Ωστόσο, δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν έχει έκθεση σε χρηματοοικονομικά μέσα εκδόσης των ανωτέρω εταιρειών που να ικανοποιούν τον ορισμό του συμμετοχικού τίτλου, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Αναφορικά με την Anramar A.E. σημειώνεται πως ως αποτέλεσμα των ενεργειών για την επίσπευση αποπληρωμής των δανείων που της χορηγήθηκαν, οι δανειστές της απέκτησαν από κοινού τα δικαιώματα ψήφου της εταιρείας και των θυγατρικών της από την 16.7.2025.

Την 15.8.2025 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Alpha Bank Romania S.A. με την UniCredit Bank S.A. («UniCredit Romania»), σχηματίζοντας μια ενιαία τραπεζική οντότητα στην οποία η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., εξ' ολοκλήρου θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, κατέχει ποσοστό 9,9%. Η συγχώνευση δεν είχε οικονομική ουσία και κατά συνέπεια δεν είχε επίδραση στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (σημείωση 55).

Στις 17.11.2025 η συγγενής εταιρία A.L.C. Novelle Investments Ltd τέθηκε σε εκκαθάριση και κατά την ημερομηνία εκκαθάρισής δεν κατείχε μετρητά.

Θυγατρικές του Ομίλου με δικαιώματα τρίτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει πληροφορίες που αφορούν τις θυγατρικές του Ομίλου όπου υπάρχουν δικαιώματα τρίτων:

Επωνυμία εταιρίας	Χώρα	Ποσοστό δικαιωμάτων τρίτων %		Ποσοστό δικαιωμάτων τρίτων %	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
1. APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	27,8	27,8	11	11
2. Alpha Real Estate Services A.E.	Ελλάδα	10,72	6,83	8	5
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D	Βουλγαρία	-	6,83		
4. Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	0,01	0,01		
5. Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	10,72	6,83		
6. Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	10,72	6,83		
Σύνολο				19	16

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 31.12.2025 στην Alpha Real Estate Services A.E. και στην APE Fixed Assets A.E.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις Alpha Real Estate Services A.E. και APE Fixed Assets A.E., οι οποίες έχουν βασιστεί σε ποσά πριν την απαλοιφή των ενδοεταιρικών συναλλαγών.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Alpha Real Estate Services S.A.		APE Fixed Assets S.A.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Σύνολο εσόδων	21	23		
Σύνολο εξόδων	(14)	(15)		
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	7	8	-	-
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	7	8	-	-

Συνοπτικός Ισολογισμός

	Alpha Real Estate Services S.A.		APE Fixed Assets S.A.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	6	6	42	39
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	71	70		
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	7	9		
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων			1	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	68	67	41	39

Συνοπτική Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Alpha Real Estate Services S.A.		APE Fixed Assets S.A.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	2	18		
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	8	17		
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(7)	(34)		
Σύνολο εισροών/(εκροών) χρήσης	2	1	-	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	3	2	-	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	5	3	-	-

Η εταιρία Alpha Real Estate Services A.E ανακοίνωσε την 19.6.2025 τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 7. Η καταβολή ολοκληρώθηκε εντός Ιουλίου 2025 (31.12.2024: € 4). Το ποσό που αποδόθηκε στην μειοψηφία εντός περιόδου ανήλθε σε € 1.

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 € 10.407 (31.12.2024: € 75.459) και € 9.277 (31.12.2024 € 66.338) αντίστοιχα.

Επιπλέον, το σύνολο των ελληνικών θυγατρικών υπόκειται στους περιορισμούς που επιβάλλονται από το θεσμικό πλαίσιο (Ν. 4548/2018 ή ειδικότερη νομοθεσία αναλόγως του αντικείμενου 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 31.12.2025 ενοποιεί τις εταιρίες ειδικής δομής Pisti 2010-1 Plc και Gemini Core Securitisation Dac που εξυπηρετούν συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων. Η τιτλοποίηση Pisti συστάθηκε για σκοπούς άντλησης ρευστότητας από τον Όμιλο μέσω έκδοσης ομολογιών, ενώ η τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της Gemini Core Securitisation Dac συστάθηκε για την εξυπηρέτηση της διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος ασκεί έλεγχο στις ανωτέρω εταιρίες ειδικής δομής καθώς έχει εξουσία πάνω στις δραστηριότητες τους και σημαντική έκθεση στις αποδόσεις τους. Η ονομαστική αξία των ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανά εταιρία ειδικής δομής, το σύνολο των οποίων κατέχονται από τον Όμιλο παρουσιάζεται στη σημείωση 34.

Στη συναλλαγή Pisti, ανάλογα με τα κριτήρια που πρέπει να ικανοποιεί το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων, ο Όμιλος προβαίνει κατά περίπτωση σε επαναγορές τιτλοποιημένων δανείων, χωρίς ωστόσο να έχει σχετική συμβατική υποχρέωση. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος προβαίνει σε νέες τιτλοποιήσεις δανείων 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 στην Pisti 2010-1 Plc.

Στη συναλλαγή 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, ωστόσο έχει αναλάβει τη δέσμευση έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Gemini Core Securitisation Dac έως του συνολικού ορίου των € 70 την 31.12.2025 έναντι είσπραξης προμήθειας. Σε περίπτωση κατάπτωσης εγγυητικής επιστολής, το καταβληθέν ποσό καθίσταται άμεσα απαιτητό και μαζί με το ποσό της προμήθειας αποπληρώνεται από τους καταθετικούς λογαριασμούς που τηρεί η εταιρία ειδικού σκοπού στην Τράπεζα στο πλαίσιο της συναλλαγής τιτλοποίησης.

Μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές που δεν οδήγησαν σε απώλεια ελέγχου

Κατά τη διάρκεια 2025, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στις θυγατρικές εταιρίες Alpha Real Estate Services A.E., Alpha Real Estate Services S.R.L και Alpha Real Estate Services LLC μειώθηκε στο 89,28% από 93,17%. Η μείωση ποσοστού είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση κατά € 3 των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στους μετόχους της Τράπεζας.

Απώλεια ελέγχου θυγατρικής λόγω πώλησης ή εκκαθάρισης

Το 2025, οι ακόλουθες θυγατρικές του Ομίλου τέθηκαν σε εκκαθάριση:

Εταιρία	
AGI RRE Poseidon Srl	Alpha Credit Property 1 Limited
AGI-Cypre Property 2 Ltd	AGI-Cypre Property 52 Ltd
AGI-Cypre Property 5 Ltd	Carmel Residential Srl
AGI-Cypre Property 24 Ltd	AGI-CYPRE Property 7 Ltd
ABC Re Res Larnaca Ltd	Irida Plc
AGI-Cypre Property 27 Ltd	Epihiro Plc
ABC RE P&F Nicosia Ltd	AGI-CYPRE Property 33 Ltd
ABC RE P&F Pafos Limited	Real Car Rental S.A.
ABC RE Res Nicosia Limited	AGI-CYPRE EVAGORAS LTD
ABC RE Res Ammochostos Ltd	AGI-CYPRE PROPERTY 8 LTD
ΚΑΦΕ ALPHA A.E.	ALPHA REAL ESTATE BULGARIA E.O.O.D

- Στις 30.6.2025 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής του Ομίλου ABC RE L2 Ltd, χωρίς σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου .

ABC RE L2 LIMITED	
30.6.2025	
Επενδύσεις σε ακίνητα	3
Σύνολο Ενεργητικού	3
Καθαρή Θέση	(3)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρή Θέση	(3)

- Στις 16.7.2025, ολοκληρώθηκε η πώληση της Alpha Leasing Romania IFN S.A. και της θυγατρικής της Alpha Insurance Brokers S.R.L., με αποτέλεσμα ο όμιλος να αναγνωρίσει ζημία ύψους € 5 στις «Διακοπείσες Δραστηριότητες» της ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

	Alpha Leasing Romania S.A.	Alpha Insurance Brokers S.R.L.
	16.7.2025	16.7.2025
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	26	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1	
Σύνολο Ενεργητικού	27	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(20)	
Λοιπές Υποχρεώσεις	(1)	
Καθαρή Θέση	(6)	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	(27)	-

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

α. Αμοιβαία κεφάλαια υπό τη διαχείριση του Ομίλου

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 68 (31.12.2024: 66) 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 αποδόσεων 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 2025 τα έσοδα από προμήθειες διαχείρισης των εν λόγω Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανήλθαν σε € 69 (2024: € 52).

	Σύνολο Ενεργητικού	
	31.12.2025	31.12.2024
Κατηγορία Αμοιβαίων Κεφαλαίων		
Ομολογιακά	2.714	2.740
Χρηματοαγοράς	25	35
Μετοχικά	1.293	927
Μικτά	1.751	1.272
Σύνολο	5.783	4.974

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 31.12.2025 σε € 696 (31.12.2024: € 556). Η μεταβολή της αποτίμησης της εύλογης αξίας των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025 ανήλθε σε κέρδος ποσού € 44 (χρήση 2024: κέρδος ποσού € 33). 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.

β. Εταιρίες ειδικού σκοπού τιτλοποιήσεων

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 X Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC, Cosmos Securitization DAC, Gaia Securitisation DAC και Gaia II Securitisation 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 31.12.2025	Αποτελέσματα 31.12.2025		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.074	40		
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2	2		

	Λογιστική αξία 31.12.2024	Αποτελέσματα 31.12.2024		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	4.902	27	4	
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	1		1	

Οι προαναφερθείσες εταιρίες ειδικού σκοπού διατηρούν καταθέσεις μετρητών στον Όμιλο ύψους € 214 με 31.12.2025 (31.12.2024: € 222). Η συνολική ονομαστική αξία των ομολόγων που εκδόθηκαν από τις ανωτέρω εταιρείες στις 31.12.2025 ανέρχεται σε € 14,4 δις. (31.12.2024: € 13,6 δις).

Ο Όμιλος έχει χορηγήσει δάνεια λογιστικής αξίας € 89 (31.12.2024: € 99) στις εταιρείες ειδικού σκοπού Orion X Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitisation DAC για τη χρηματοδότηση των αποθεματικών τους. Τα καθαρά έσοδα που αναγνώρισε ο Όμιλος από τα παραπάνω δάνεια το 2025 ανήλθαν σε € 1 (2024: € 1).

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 € 565, 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 εταιρείες 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 € 40 την 31.12.2025 (31.12.2024: € 31).

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, Cosmos και Gaia.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης δανείων, έχει συνάψει συμβάσεις χρηματοοικονομικής εγγύησης με τις εταιρίες ειδικού σκοπού για την αγορά πιστωτικής προστασίας για τμήμα των ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων. Οι 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. Ο Όμιλος ασκεί ουσιαστική 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 ο Όμιλος δεν διαθέτει 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 καταβάλλει προμήθεια στις εταιρίες ειδικού σκοπού για την παροχή της εγγύησης και έχει αναλάβει την κάλυψη των εξόδων τους. Την 31.12.2025, αν και οι συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης μέσω των, Alpha Compass DAC και Alpha Blue Finance DAC, ήταν σε ισχύ, η συναλλαγή μέσω της Aurora SME I DAC πραγματοποιήθηκε κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2025. Τα σχετικά ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα της χρήσης ανήλθαν σε € 34 (2024: € 45). Η ονομαστική αξία των ομολογιών εκδόσεως των ανωτέρω εταιριών ανέρχεται σε € 174 την 31.12.2025 (31.12.2024: € 376).

Ο Όμιλος συμμετέχει από κοινού με έτερο δανειστή στη χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv 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 εταιρία 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 31.12.2025 ανέρχεται σε € 26 (31.12.2024: € 49) ενώ τα συνολικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωριστεί στα βιβλία του Ομίλου από την εν λόγω χρηματοδότηση ανέρχονται σε κέρδος € 2 (2024: € 4).

γ. Λοιπές εταιρίες ειδικής δομής

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 / Ονομαστική αξία	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
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	14	13	615	467
Asset- backed securities			92	124
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Asset- backed securities	10	10	29	29
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	2	1	2	3

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να συμμετέχει σε επιπλέον επενδύσεις των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων έως του ποσού των € 14 (31.12.2024: € 13). 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 2025 τόκους έσοδα ύψους € 2 (31.12.2024: € 1) και δεν αναγνωρίστηκαν κέρδη ή ζημιές (31.12.2024: € 0) στην ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης. 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.

47.Γνωστοποιήσεις 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 ποσοτικές πληροφορίες παρατίθενται κατωτέρω ανά γεωγραφική περιοχή. Στη σημείωση 46 παρουσιάζονται αναλυτικά οι θυγατρικές εταιρίες που συμπεριλαμβάνεται σε κάθε γεωγραφική περιοχή (στήλη Χώρα) καθώς και η φύση της δραστηριότητας της κάθε εταιρίας.

	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Κύπρος	Ρουμανία	Βουλγαρία
Κύκλος εργασιών	5.090	49	180	10	-
Αποτελέσματα Προ Φόρων	1.195	(3)	30	8	-
Χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων	29	1	(4)	(1)	-
Αριθμός προσωπικού	6.136	97	772	12	1

Σημειώνεται ότι, ούτε η Εταιρεία ούτε οι εταιρείες 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 του 2025 ανέρχεται σε 1,26%.

48.Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα

α. Λειτουργικοί Τομείς

Η Εκτελεστική Επιστροπή αποτελεί τον ανώτερο φορέα λήψης αποφάσεων, και παρακολουθεί την εσωτερική πληροφόρηση της απόδοσης των λειτουργικών τομέων του Ομίλου βάσει της οποίας, τα αποτελέσματα κάθε τομέα αξιολογούνται με βάση τους στόχους και αποφασίζεται η κατανομή των πόρων.

	1.1 – 31.12.2025						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμε- να ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	577	744	15	124	25	113	1.598
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	138	155	159	22	2		476
Λοιπά έσοδα	15	53	9	15	(27)	28	93
Καθαρό έσοδο από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων						17	17
Σύνολο εσόδων	730	952	183	161	-	158	2.184
Εκ των οποίων: έσοδα μεταξύ λειτουργικών τομέων	9	89		15	(9)	(104)	-
Σύνολο εξόδων	(391)	(186)	(68)	(98)	(48)	(59)	(850)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(74)	(45)		3	(280)	(1)	(397)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων						(2)	(2)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(12)	(15)	(1)		(6)	(17)	(51)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών		(1)		(1)	2	7	7
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(20)	(24)	(2)	5	18	(7)	(30)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες				40		3	43
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	233	681	112	110	(314)	82	904
Φόρος εισοδήματος							15
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							919
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	29			(5)			24
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης							943
Ενεργητικό 31.12.2025	12.630	34.778	286	7.624	2.041	20.099	77.458
Υποχρεώσεις 31.12.2025	36.652	10.687	2.349	6.824	393	11.729	68.634
Κεφαλαιακές δαπάνες	103	37	5	12	8	332	497
Αποσβέσεις και απομειώσεις	(74)	(30)	(10)	(7)	(7)	(3)	(131)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες				360		216	576

Τα Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα με ονομασία «Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών», συνολικού ποσού € 83,9 περιλαμβάνει έξοδα από απαλοιφές μεταξύ λειτουργικών τομέων συνολικού ύψους € 1,5.

	1.1 – 31.12.2024						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετού- μενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	621	737	15	131	27	114	1.645
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	150	132	114	19	5		420
Λοιπά έσοδα	17	39	7	5		81	149
Καθαρά κέρδη από διαχείριση επενδυτικών ακινήτων						(3)	(3)
Σύνολο εσόδων	788	908	136	155	32	192	2.211
Εκ των οποίων: έσοδα μεταξύ λειτουργικών τομέων	20	93		12	(4)	(121)	
Σύνολο εξόδων	(411)	(181)	(57)	(79)	(54)	(70)	(852)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(23)	(43)		(2)	(384)		(452)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων						(1)	(1)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών					(3)	(10)	(13)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών					25	2	27
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(47)	(17)	(5)	(5)	(3)	(22)	(99)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						(3)	(3)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	307	667	74	69	(387)	88	818
Φόρος εισοδήματος							(221)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	307	667	74	69	(387)	88	597
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	24			33			57
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης							654
Ενεργητικό 31.12.2024	12.973	31.665	159	4.828	2.436	20.041	72.102
Υποχρεώσεις 31.12.2024	35.700	10.786	2.025	4.161	405	10.808	63.885
Κεφαλαιακές δαπάνες	83	25	4	7	24	9	152
Αποσβέσεις	(102)	(41)	(10)	(6)	(9)	(6)	(174)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες				329		242	571

Τα έσοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Εταιρικό κέντρο/Κέντρο Απαλοιφών» ανέρχονται σε € 86., εκ των οποίων έσοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων ποσού € 0,3.

i. 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 (ταμειευτηρίου, τρεχούμενου 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.

ii. 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.).

iii. Διαχείριση Περιουσίας

Υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας 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.

iv. Διεθνείς Δραστηριότητες

Περιλαμβάνει όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του Διεθνούς Δικτύου σε Κύπρο και Ην. Βασίλειο.

v. 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.

vi. Εταιρικό κέντρο

Συμπεριλαμβάνει δραστηριότητες υπό τη διαχείριση του Επικεφαλής Επενδύσεων που σχετίζονται με τους κινδύνους ρευστότητας, χρηματοδότησης, κεφαλαίου, διαθρωπτικού κινδύνου επιτοκίων και συναλλαγματικού κινδύνου του Ομίλου, καθώς και επενδύσεις σε μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (συμπ. αξιόγραφων 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.

β. Γεωγραφικοί Τομείς

Η ανάλυση κατά γεωγραφικό τομέα ορίζεται από τη χώρα δραστηριότητας της Εταιρίας του Ομίλου.

	1.1 - 31.12.2025		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.476	122	1.598
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	454	22	476
Λοιπά έσοδα	83	10	93
Καθαρά έσοδα από τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων	11	6	17
Σύνολο εσόδων	2.024	160	2.184
Σύνολο εξόδων	(748)	(102)	(850)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(380)	(17)	(397)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(2)		(2)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(51)		(51)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	8	(1)	7
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(38)	8	(30)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	3	40	43
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	816	88	904
Φόρος εισοδήματος			15
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			919
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	29	(5)	24
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης			943
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2025	1.470	215	1.685

	1.1 - 31.12.2024		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.513	132	1.645
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	401	19	420
Λοιπά έσοδα	144	5	149
Καθαρά έσοδα από τη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων	(3)		(3)
Σύνολο εσόδων	2.055	156	2.211
Σύνολο εξόδων	(771)	(81)	(852)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(427)	(25)	(452)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(1)		(1)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(13)		(13)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	27		27
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(93)	(6)	(99)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(3)		(3)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	773	44	818
Φόρος εισοδήματος			(221)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			597
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	24	33	57
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης			654
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2024	1.256	38	1.294

49. Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχεδιάσει και εφαρμόσει ένα πλαίσιο διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπόψη 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.

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) 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 Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Group Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και υποβάλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς τις Επιτροπές Διοίκησης, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου. 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

49.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

1. ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESALe BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking αφορούν σε Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών > € 10 εκατ. ή πιστωτικό όριο > € 1 εκατ.

1.1 Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος και 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 Επιχειρησιακών Περιοχών 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 Προϊοντικές Επιχειρησιακές Περιοχές, επιβλέπονται από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές Πίστης και αξιολογούνται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων λαμβάνοντας υπόψιν 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 Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων προς μεμονωμένες επιχειρήσεις ή ομίλους συνδεδεμένων επιχειρήσεων καθώς και από τις πιστοδοτήσεις των φορέων τους που δύνανται να εγκριθούν από τον Όμιλο.

Τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων 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.

1.2 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.

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 του Ομίλου και η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (Expected Credit Loss).

Η ταξινόμηση των πιστούχων του Ομίλου με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων 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 τον Όμιλο.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτόν πιστωτικού κινδύνου.

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 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.
- Συνλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι του Ομίλου αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, ικανότητα διοίκησης 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.

1.3 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	

Δεν υφίσταται ένα προς ένα αντιστοίχιση της κλίμακας κατηγοριοποίησης των ειδικών μοντέλων χρηματοδοτήσεων (slotting) με τις βαθμίδες ζωνών πιστωτικού κινδύνου, και όπως φαίνεται από τον άνωθι πίνακα, δεν υπάρχει συγκεκριμένα η αντιστοίχιση της ζώνης "Μετρίου - Υπό Παρακολούθηση (Watch List)".

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 10 εκατ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.

2.1 Διαδικασία Αξιολόγησης πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα 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:

- Χρήστη 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, 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.

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 του.

Μικρές επιχειρήσεις: 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.

2.2 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).
- Στην πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων 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 περιοχή 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 και 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 IFRS9 Σενάρια, 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 και Wealth Management, 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 Επιχειρησιακές Περιοχές σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις. Παράλληλα, αναλόγως του εύρους των ελέγχων, αποστέλλεται σύνοψη επί των ευρημάτων και συστάσεων στις Επιχειρησιακές Περιοχές του Ομίλου που συμμετέχουν στη διαδικασία και στη Γενική Διεύθυνση (αρμόδιο κατά περίπτωση Chief).

Για την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, έχουν υλοποιηθεί οι ακόλουθες ενέργειες:

- Παροχή γνωμοδότησης πιστωτικού κινδύνου (risk opinion) επί αιτημάτων πιστοδοτήσεων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I και II όσον αφορά ζητήματα συγκέντρωσης κινδύνου και τήρησης των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου.
- Παροχή γνωμοδότησης πιστωτικού κινδύνου (risk opinion) που εμπíπτουν στην περίμετρο αιτημάτων επαναρύθμισης οφειλών Λιανικής Τραπεζικής ως ορίζεται στην Πράξη Συμβουλίων Καθυστερήσεων Διοίκησης.
- Αξιολόγηση ποιοτικού ελέγχου όσον αφορά τα ακίνητα που λαμβάνονται ως εξασφαλίσεις δανείων, καθώς και για τα ακίνητα που ανήκουν στην Τράπεζα και στις εταιρείες του Ομίλου, και παροχή γνωμοδότησης κινδύνου (risk opinion) στις αρμόδιες Επιτροπές.

Μοντέλα κινδύνου και επικύρωση δεδομένων

Ο Όμιλος και 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 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, καθώς και της παρακολούθησης της έγκαιρης και έγκυρης υλοποίησης αναφορών, μέσω τακτικών ή ad hoc ελέγχων. Αντίστοιχα, 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 αποπληρωμής 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: α) Ενοχικές και β) Εμπράγματατες εξασφαλίσεις.

α) 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. Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί ή για μελλοντική ή για αίρεση οφειλής. 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.

β) Οι εμπράγματα 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 στον Όμιλο.

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν και ειδικότερα σε: Κατοικίες, Εμπορικά Ακίνητα, Βιομηχανοστάσια, Οικόπεδα, Μεταλλεία, Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (εφόσον είναι είτε ουσιαστικά συστατικά του ακινήτου είτε παραρτήματα αυτού).

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 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, 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 επαγγελματικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Real Estate Services 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 επαγγελματικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος (για την περίμετρο των εξασφαλίσεων που είναι διαθέσιμος) ή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Real Estate Services 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 εκτιμητών της Alpha Real Estate Services, 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.

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 πχ, πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα, μηχανήματα, συναλλαγματικές, επιταγές, χρεόγραφα, καταθέσεις και κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν. Η περιοδικότητα της αποτίμησης κυμαίνεται ανάλογα με το δικαίωμα ή το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύνανται να συσταθεί το ενέχυρο με μέγιστο το ένα έτος.

Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, ο Όμιλος υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων βασιζόμενος 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, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου, το οποίο ορίζεται ως 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 δύνανται 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 ενσυσμάτων 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, τις φυσικές καταστροφές και τον Κίνδυνο Λειτουργίας (operating risk), ο οποίος σχετίζεται με τη συνήθη επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστούχου.

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 ιδιαίτερα από 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 και να εμπλουτίζει περαιτέρω τις πολιτικές και τις διαδικασίες, όπου κριθεί σκόπιμο. Αξιοποιώντας το έργο που έχει ήδη επιτελεσθεί τα προηγούμενα χρόνια, η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένες βελτιώσεις κατά το 2025 σύμφωνα με τις δεσμεύσεις που αφορούν τους πυλώνες του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας καθώς και της Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι ακόλουθες ενέργειες πραγματοποιήθηκαν γνώμονα τις οδηγίες της EBA:

- i. Η Τράπεζα σχεδίασε και καθιέρωσε μια εσωτερική έκθεση που περιλαμβάνει ΠΚΔ μετρήσεις που αφορούν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, η οποία παρουσιάζεται σε τριμηνιαία βάση στην Επιτροπή Βιωσιμότητας του Ομίλου (Group Sustainability Committee) καθώς και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee(RMC)), ενώ μέσω της τελευταίας παρουσιάζονται και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ii. Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πολιτική Αμοιβών (Remuneration Policy) της ζητήματα που σχετίζονται με το ΠΚΔ, αντικατοπτρίζοντας τη δέσμευσή της για βιώσιμη ανάπτυξη και διαχείριση περιβαλλοντικών θεμάτων. Η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είχε ενεργή συμμετοχή στη διαδικασία καθορισμού στόχων και αμοιβών, με σκοπό τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές προσδοκίες αναφορικά με την εφαρμογή υγιών πρακτικών αμοιβών, οι οποίες δεν ενθαρρύνουν την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή την απουσία επαρκών μηχανισμών ελέγχου. Ειδικότερα, η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει και διατυπώνει γνώμη σχετικά με:
 - Το Δελτίο Αξιολόγησης (Balanced Scorecards) των Επιχειρησιακών Μονάδων, προκειμένου να επαληθευτεί ότι καλύπτονται αποτελεσματικά οι σημαντικότερες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου, καθώς και ότι ενσωματώνονται επαρκώς παράμετροι κινδύνου και ελέγχου σε επίπεδο Επιχειρησιακής Μονάδας.
 - Στις ατομικές σκοροκάρτες των Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που κατέχουν κλειριές θέσεις(key function holders) , ώστε να διασφαλίζεται η συμπερίληψη ποσοτικών δεικτών κινδύνου (KRIs), καθώς και στόχων βασισμένων στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου (RAF), οι οποίοι ενισχύουν την ευθυγράμμιση με το Risk Appetite Framework του οργανισμού.
 - Τη διαδικασία αναγνώρισης των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού (Material Risk Takers), μέσω της εξέτασης και αξιολόγησης τόσο των κριτηρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της διαδικασίας όσο και των επιχειρησιακών τομέων που προσδιορίζονται για ένταξη στον κατάλογο των «Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού», καθώς και του ίδιου του σχετικού καταλόγου.
 - Τον τρόπο με τον οποίο η Πολιτική Αμοιβών, και ειδικότερα η δομή της μεταβλητής αμοιβής, επηρεάζεται από και συνδέεται με το προφίλ και την κουλτούρα κινδύνου, το risk appetite της Τράπεζας, καθώς και το πώς υποστηρίζει τη λειτουργία Ανθρώπινου Δυναμικού σε σχέση με την Πολιτική και το σύστημα κινήτρων για συνιστώσες που σχετίζονται με τον κίνδυνο, μέσω της επικύρωσης και αξιολόγησης συγκεκριμένων πτυχών της Πολιτικής.
- iii. Το δεύτερο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της ευαισθητοποίησης του οργανισμού σχετικά με την κουλτούρα κινδύνου ολοκληρώθηκε με επιτυχία, τα αποτελέσματά του θα παρουσιαστούν μέσα στο Q1 του 2026.
- iv. Η Τράπεζα επικαιροποίησε το πεδίο εφαρμογής του ερωτηματολογίου Κινδύνου Φήμης, ευθυγραμμίζοντάς το με τα νέα κριτήρια που περιγράφονται στον Κανονισμό Omnibus. Επιπλέον, η Τράπεζα επικαιροποίησε τη μέθοδο αποστολής του ερωτηματολογίου μέσω διαδικτυακού συνδέσμου, προκειμένου να διευκολύνει τους πιστούχους και να αυτοματοποιήσει τη διαδικασία αξιολόγησης.
- v. Η Τράπεζα πραγματοποίησε στοχευμένες εσωτερικές εκπαιδεύσεις στην 1η Γραμμή Άμυνας (1st LoD) και πιο συγκεκριμένα στους Υπεύθυνους Σχέσης Wholesale Banking (Wholesale Relationship Managers) σχετικά με ΠΚΔ Overall Assessment, συμπεριλαμβανομένων θεματικών όπως του Φυσικού Κινδύνου και το ΠΚΔ αξιολόγηση πιστούχων (ESG Obligor Assessment) και την αξιολόγηση συναλλαγής (transaction assessment).
- vi. Η Τράπεζα έχει συγκεντρώσει δεδομένα σχετικά με τον τομέα CPRS (Climate Policy Relevant Sectors) και την αξιολόγηση του φυσικού κινδύνου (physical risk). Μέσω αυτής της κεντρικής υπηρεσίας, καλύπτονται τόσο οι ανάγκες αξιολόγησης πιστώσεων όσο και οι ανάγκες υποβολής εκθέσεων.
- vii. Τράπεζα ολοκλήρωσε την διαδικασία ενσωμάτωσης των ΠΚΔ παραμέτρων στη διαδικασία της δέουσας επιμέλειας των Debt Securities.
- viii. Στο πλαίσιο της Έκθεσης της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκαν βελτιώσεις στο Πλαίσιο Δοκιμών Αντοχής Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων της Τράπεζας, με στόχο:
 - α) την επέκταση του εφαρμοζόμενου πεδίου των πιστούχων που αναλύονται σε επίπεδο αντιπροσωπευτικού,
 - β) την παροχή πιο αναλυτικής διάκρισης των κλαδικών δεδομένων που εισάγονται στα μοντέλα, ώστε να ευθυγραμμίζονται περαιτέρω με την ΠΚΔ αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων ,
 - γ) την υιοθέτηση των πρόσφατα δημοσιευμένων βραχυπρόθεσμων σεναρίων του Δικτύου Κεντρικών Τραπεζών και Εποπτών για το Πράσινο του Χρηματοοικονομικού Συστήματος (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS)), και
 - δ) την εισαγωγή μακροπρόθεσμων σεναρίων που σχετίζονται με τη φύση.

Η Τράπεζα, ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, έχει αναπτύξει εξειδικευμένες μεθοδολογίες για τους κλιματικούς κινδύνους, με σκοπό την εκτίμηση των επιπτώσεων:

- του κινδύνου μετάβασης στον πιστωτικό κίνδυνο, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο), αξιοποιώντας προηγμένα παγκόσμια μακροοικονομικά και κλαδικά μοντέλα. Στην εκτίμηση ενσωματώνονται επιπλέον χαρακτηριστικά, όπως η ενεργειακή αποδοτικότητα των κτιρίων, καθώς και γεωγραφικά στοιχεία και στοιχεία σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ώστε να αποτυπώνεται καλύτερα η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Τα σενάρια αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και εφαρμόζονται τόσο υπό την Οικονομική όσο και υπό τη Κανονιστική (Normative) προσέγγιση. Όπου κρίνεται σκόπιμο, τα σενάρια αυτά εφαρμόζονται και στον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και στους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί.
- του φυσικού κινδύνου (χρόνιων και οξέων κινδύνων – και συγκεκριμένα πλημμύρας και δασικών πυρκαγιών) στον πιστωτικό κίνδυνο, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο), μέσω της χρήσης προηγμένων παγκόσμιων μακροοικονομικών και κλαδικών μοντέλων, καθώς και μοντέλων φυσικών καταστροφών για την Ελλάδα. Στην εκτίμηση ενσωματώνονται επίσης πρόσθετα χαρακτηριστικά, όπως γεωγραφικά στοιχεία και στοιχεία σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, ώστε να αποτυπώνεται πληρέστερα η ετερογένεια των επιπτώσεων που είναι εγγενής στους κλιματικούς κινδύνους. Τα σενάρια αυτά εξετάζονται ως αυτόνομα κλιματικά σενάρια και εφαρμόζονται τόσο υπό την Οικονομική όσο και υπό τη Κανονιστική (Normative) προσέγγιση. Όπου κρίνεται σκόπιμο, τα σενάρια αυτά εφαρμόζονται και στον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και στους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικότητας κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί.

ix. Η Τράπεζα, για πρώτη φορά, ανέπτυξε την Αξιολόγηση Ουσιαστικότητας του Γεωπολιτικού Κινδύνου. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αντιμετωπίζει τον γεωπολιτικό κίνδυνο ως έναν οριζόντιο κίνδυνο, ο οποίος μεταδίδεται στους παραδοσιακούς κινδύνους της τράπεζας μέσω τριών διαύλων μετάδοσης: του καναλιού των χρηματοπιστωτικών αγορών, του καναλιού της πραγματικής οικονομίας και του καναλιού της ασφάλειας και προστασίας. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα αξιολόγησε την ουσιαστικότητα του γεωπολιτικού κινδύνου στους παραδοσιακούς κινδύνους της – συγκεκριμένα, στον πιστωτικό κίνδυνο, στον κίνδυνο ρευστότητας, στον κίνδυνο αγοράς, στον επιχειρηματικό και στο στρατηγικό κίνδυνο καθώς και τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο – ακολουθώντας τόσο την προσέγγιση ανάλυσης βάσει κλαδικής έκθεσης όσο και ανάλυση βάσει έκθεσης σε συγκεκριμένες χώρες, εντοπίζοντας παράλληλα δυνητικές ευπάθειες και εξαρτήσεις.

Η αξιολόγηση έδειξε τα ακόλουθα αποτελέσματα από την ανάλυση βάσει κλαδικής έκθεσης:

- Πιστωτικός κίνδυνος: ουσιαστικός λόγω υψηλής συγκέντρωσης σε γεωπολιτικά ευάλωτους κλάδους των μη χρηματοοικονομικών επιχειρηματικών (NFC) ανοιγμάτων.
- Κίνδυνος ρευστότητας: ουσιαστικός από την οπτική των καταθέσεων των ελληνικών μη χρηματοοικονομικών επιχειρηματικών ανοιγμάτων.
- Κίνδυνος αγοράς: μη ουσιαστικός βάσει της ανάλυσης του χαρτοφυλακίου εταιρικών ομολόγων, το οποίο αποτελεί μικρό ποσοστό του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Επιχειρηματικός & στρατηγικός κίνδυνος: ουσιαστικός από την πλευρά της κερδοφορίας σύμφωνα με την ανάλυση των καθαρών εσόδων από τόκους, προμήθειες και προμήθειες υπηρεσιών

Από την ανάλυση βάσει χωρικής έκθεσης, δεν προέκυψαν ενδείξεις ουσιαστικής επίδρασης στους παραδοσιακούς κινδύνους της Τράπεζας, λόγω του γεγονότος ότι το χαρτοφυλακίο της κατανέμεται κυρίως σε κράτη χαμηλού ή μεσαίου κινδύνου, κατά την 31.12.2025.

Σε σχέση με τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, πραγματοποιήθηκε ολιστική αξιολόγηση σε όλες τις υποκατηγορίες του εν λόγω κινδύνου. Η ανάλυση έδειξε ότι ο γεωπολιτικός κίνδυνος είναι ουσιαστικός από την οπτική του κινδύνου Τεχνολογίας

Πληροφορίας και Επικοινωνιών (Information and Communication Technology (ICT)) και του κινδύνου τρίτων μερών, καθώς και από πλευράς κινδύνου φήμης και κανονιστικής συμμόρφωσης.

Κατά συνέπεια, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές, η Τράπεζα ενσωμάτωσε τον γεωπολιτικό κίνδυνο στο μητρώο κινδύνων της και, προχωρώντας, θα ενισχύει τις μεθοδολογίες της σε ετήσια βάση, παρακολουθώντας στενά το εξωτερικό περιβάλλον, δεδομένου ότι ο εν λόγω κίνδυνος είναι πολυδιάστατος και δύσκολα προβλέψιμος με ακρίβεια και σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες.

x. Η Τράπεζα έλαβε βαθμολογία 'B' από τον οργανισμό Carbon Disclosure Project (CDP), σημειώνοντας βελτίωση κατά δύο βαθμίδες, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων προσπάθειών της για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής διαχείρισης, την αύξηση της διαφάνειας και την περαιτέρω ενσωμάτωση παραμέτρων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή στη επιχειρηματική στρατηγική.

xi. Η Τράπεζα επικαιροποίησε την ετήσια διαδικασία του ΠΚΔ αξιολόγηση ουσιαστικότητας. Με βελτιώσεις που ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική της Τράπεζας για συνεχή αναβάθμιση. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα προχώρησε στην ενσωμάτωση των ακόλουθων πρόσθετων πεδίων και αλλαγών:

- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αξιολόγηση ουσιαστικότητας (materiality assessment) των κινδύνων ΠΚΔ, η οποία είχε ήδη πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του Πιστωτικού Κινδύνου, με αξιολόγηση σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου. Η αξιολόγηση αυτή επικεντρώθηκε στους 20 μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους του χαρτοφυλακίου δανείων (NFC portfolio), με βάση τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG).
- Η Τράπεζα προχώρησε στην ενσωμάτωση επιπλέον πεδίων στη φετινή άσκηση. Ειδικότερα, πραγματοποιήθηκε ανάλυση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων (Πιστωτικός Κίνδυνος), αξιολόγηση των επενδυτικών ακινήτων (Επιχειρηματικός & Στρατηγικός Κίνδυνος), καθώς και αξιολόγηση των φυσικών κινδύνων που αφορούν ακίνητα τα οποία έχουν περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας
- Ένα επιπλέον στοιχείο για τον εντοπισμό των τομέων που είναι ευαίσθητοι στην κλιματική μετάβαση έχει ενσωματωθεί στη φετινή μεθοδολογία της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα συμπλήρωσε την αξιολόγηση ουσιαστικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, η οποία είχε ήδη πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του Πιστωτικού Κινδύνου, με αξιολόγηση ουσιαστικότητας σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, εστιάζοντας στους 20 μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους των δανείων μη χρηματοοικονομικού χαρτοφυλακείου (NFC), με βάση τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG).
- Σε ό,τι αφορά την αξιολόγηση των φυσικών κινδύνων, εξετάστηκαν και νέοι κίνδυνοι (όπως η οξίνιση των ωκεανών). Παράλληλα, ορισμένοι κίνδυνοι που στο παρελθόν αξιολογούνταν ως μία ενιαία κατηγορία διαχωρίστηκαν και πλέον αξιολογούνται σε

επιμέρους κατηγορίες. Αυτό διευκολύνει τη συγκεντρωτική παρουσίαση των αποτελεσμάτων των φυσικών κινδύνων, εντός των τεσσάρων κατηγοριών κλιματικών κινδύνων (που αφορούν τη θερμοκρασία, τον άνεμο, το νερό και το έδαφος).

- Η Τράπεζα μετάβη από το εργαλείο UNEP FI στο εργαλείο ENCORE για τον εντοπισμό των βασικών τομέων με αρνητικές επιπτώσεις στα θέματα που σχετίζονται με τη φύση.
- Όπως και στην περσινή ανάλυση επιπτώσεων, η Τράπεζα αξιολόγησε την πιθανότητα εμφάνισης αρνητικών επιπτώσεων για τους τομείς που επηρεάζουν σημαντικά κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση. Η αξιολόγηση βασίστηκε σε βιβλιογραφική ανασκόπηση για διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες και έλαβε υπόψη την υφιστάμενη και μελλοντική νομοθεσία και κανονισμούς, τις πιέσεις της αγοράς, τις τεχνολογικές εξελίξεις και την καινοτομία, καθώς και τους κινδύνους φήμης. Οι παράγοντες αυτοί συνδυάστηκαν για την παραγωγή βαθμολογίας πιθανότητας. Στη φετινή ανάλυση, η αξιολόγηση ενισχύθηκε περαιτέρω μέσω του υπολογισμού βαθμολογιών επιπτώσεων σε επίπεδο τομέα για κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση, προσφέροντας πιο λεπτομερή αποτίμηση των κινδύνων εντός του εξεταζόμενου πεδίου.
- Ο κίνδυνος του "πράσινου ξεπλύματος" (greenwashing) αξιολογείται στο πλαίσιο των Κινδύνων που αφορούν την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση και όχι στο πλαίσιο των Κλιματικών και Φυσικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του συγκεκριμένου κινδύνου και τον τρόπο διαχείρισής του από την Τράπεζα.
- Η Τράπεζα αναφέρθηκε ρητά τόσο στην πιθανότητα εμφάνισης των κινδύνων όσο και στο δυνητικό μέγεθος των επιπτώσεών τους ώστε να καλύπτονται πλήρως οι απαιτήσεις της υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας των εταιρειών (CSRD). Από την προηγούμενη υποβολή της αξιολόγησης ουσιαστικότητας έως σήμερα, επικαιροποιήθηκαν οι μεθοδολογίες των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση έχοντας αλλαγές στον λειτουργικό καθώς και στον κίνδυνο φήμης. Συγκεκριμένα, ο λειτουργικός κίνδυνος δεν αξιολογείται πλέον ως ουσιώδης σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ενώ ο κίνδυνος φήμης θεωρείται πλέον ουσιώδης μόνο σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (και όχι πλέον σε μεσοπρόθεσμο). Τα αποτελέσματα ανά τύπο κινδύνου που εξετάστηκαν παρουσιάζονται παρακάτω:

α. Κλιματικός κίνδυνος ρίσκο:

- Πιστωτικός Κίνδυνος:
 - ο Κίνδυνος Μετάβασης : 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 σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες.
 - ο Φυσικός Κίνδυνος: Θεωρείται, επίσης, ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από ορισμένους μεμονωμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου αξιοποιώντας το αποτέλεσμα της αξιολόγησης τρωτότητας ανά τομέα και περιφέρεια.
- Λειτουργικός Κίνδυνος: φαίνεται να επηρεάζεται ουσιωδώς από τους κινδύνους μετάβασης και τους φυσικούς κινδύνους σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες, όπως εξετάζονται ως προς τα ακίνητα της ίδιας της Τράπεζας.
- Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, και ειδικότερα του Κινδύνου "πράσινου ξεπλύματος", φαίνεται επίσης να επηρεάζεται ουσιωδώς από τους κινδύνους Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης (C&E) σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες .
- Κίνδυνος αγοράς/ρευστότητας: επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους κατά μήκος όλων των χρονικών οριζόντων.
- Κίνδυνος φήμης: επηρεάζεται σημαντικά από τους κινδύνους Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες. Η αξιολόγηση έλαβε υπόψη τις δυνητικές συνέπειες στη φήμη του οργανισμού είτε λόγω του κινδύνου "πράσινου ξεπλύματος" είτε λόγω του κινδύνου που συνδέεται με τους πελάτες με καθυστερημένη ανταπόκριση στον κίνδυνο μετάβασης
- Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος:
 - Κίνδυνος μετάβασης: θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από τον κίνδυνο μετάβασης σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες. Η αξιολόγηση εξετάζει τα Μικτά Έσοδα από Τόκους και Αμοιβές & Προμήθειες του εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εντός της ευαίσθητης περιμέτρου ΠΚΔ, ακολουθώντας την ίδια προσέγγιση με τον πιστωτικό κίνδυνο.
 - Φυσικός κίνδυνος: θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από φυσικούς κινδύνους σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες.

β. Φυσικοί (nature-related) κίνδυνοι:

- Πιστωτικός κίνδυνος: επηρεάζεται σημαντικά από κινδύνους που συνδέονται με τη φύση (και ειδικότερα από τη βιοποικιλότητα) σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Λειτουργικός κίνδυνος: επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες.
- Κίνδυνος αγοράς/ρευστότητας: επηρεάζεται ουσιωδώς από κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση.
- Κίνδυνος φήμης: επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος: επηρεάζεται σημαντικά από κινδύνους που συνδέονται με τη φύση (και ειδικότερα από τη βιοποικιλότητα) σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

γ. Κοινωνικός Κίνδυνος:

- Πιστωτικός κίνδυνος: δεν θα προκύψουν σημαντικοί κίνδυνοι από το downstream χαρτοφυλάκιο λόγω των διαδικασιών και των ελέγχων που εφαρμόζει ο Οργανισμός, παρά το γεγονός ότι συγκεκριμένο μέρος του μη χρηματοοικονομικών επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων επηρεάζει κοινωνικούς παράγοντες.
- Λειτουργικός κίνδυνος: θεωρείται σημαντικός βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο. Συγκεκριμένα, τα κοινωνικά θέματα που θεωρούνται ουσιώδη είναι (α) το εργατικό δυναμικό: κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων και (β) για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες: ιδιωτικότητα, πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες και υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ.
- Κίνδυνος "πράσινου ξεπλύματος": Παρά το γεγονός ο κίνδυνος greenwashing θεωρείται σημαντική πτυχή των κινδύνων διακυβέρνησης, η Τράπεζα έχει επίσης εντοπίσει και λαμβάνει υπόψη την αλληλεξάρτηση μεταξύ των κοινωνικών κινδύνων και του κινδύνου "πράσινου ξεπλύματος".

δ. Κίνδυνος Διακυβέρνησης:

- Το θέμα της διακυβέρνησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας θεωρείται σημαντικό βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο.
- Κίνδυνος "πράσινου ξεπλύματος": Συνολικά, ο κίνδυνος "πράσινου ξεπλύματος" θεωρείται ουσιώδης σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα

Για την αντιμετώπιση των λινδύνων Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης κινδύνων, το 2025, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό σχέδιο αναλαμβάνοντας τις ακόλουθες κύριες δράσεις.

- Προσδιόρισε, αξιολόγησε και ιεράρχησε τα θέματα ΠΚΔ που σχετίζονται με τις δραστηριότητες που μπορεί να επηρεάσουν τις λειτουργίες του Ομίλου ή/και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Σε αυτό το πλαίσιο, πραγματοποιήθηκε μια ανάλυση διπλής υλικότητας (Double Materiality), αξιοποιώντας το εργαλείο Principles for Responsible Banking (PRB) της UNEPFI, την εκτίμηση εγγενούς κινδύνου της Αυτοεκτίμησης Κινδύνου και Ελέγχου (Risk and Control Self-Assessment (RCSA)) και το αποτέλεσμα των εκτιμήσεων κινδύνου συμμόρφωσης για τον προσδιορισμό των ουσιωδών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (Impacts, Risks and Opportunities (IROs)) και τη σύνδεσή τους με τα σχετικά θέματα, ή υποθέματα των ευρωπαϊκών προτύπων υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (ESRS) βάσει της οδηγίας για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας των εταιρειών (CSRD).
- Ενιαχύθηκε η τακτική παρακολούθηση του πλαισίου διάθεσης ανάλυσης κινδύνου (RAF indicators) ώστε να καλύπτονται όλοι οι ουσιώδεις κίνδυνοι Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης (C&E) συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων για τον πιστωτικό κίνδυνο σε Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις και εξασφαλίσεις, των λειτουργικών ζημιών λόγω φυσικών κινδύνων, των κοινωνικών και διοικητικών κινδύνων, του κινδύνου φήμης που σχετίζεται με ΠΚΔ, καθώς και των επιχειρηματικών και στρατηγικών κινδύνων μέσω της παρακολούθησης της εξάρτησης εσόδων από κλάδους ευαίσθητους σε κινδύνους μετάβασης. Οι δείκτες RAF επικαιροποιήθηκαν στο TIER III το 2025, με την εισαγωγή ορίων.
- Ανέπτυξε το 2025 επιστημονικά τεκμηριωμένους στόχους για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές (science based finance emissions targets) για σημαντικούς τομείς υψηλής έντασης άνθρακα οι οποίοι καλύπτουν τόσο δανειοδοτικά όσο και επενδυτικά χαρτοφυλάκια. Οι στόχοι καλύπτουν τους κλάδους της παραγωγής ενέργειας, του πετρελαίου & φυσικού αερίου, παραγωγής τσιμέντου και σιδήρου & χάλυβα ενώ παράλληλα ευθυγραμμίζονται με τις συστάσεις του οργανισμού των Ηνωμένων Εθνών Net Zero Banking Alliance και χρησιμοποιούν το σενάριο του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας για το 2050, Net Zero Emissions by 2050 (IEA NZE). Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα θα συνεχίσει την σταδιακή ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων χορηγήσεων και επενδύσεων με πορείες μηδενικών καθαρών εκπομπών (net-zero pathways), επεκτείνοντας τους κλαδικούς στόχους απανθρακοποίησης και τις λύσεις βιώσιμης χρηματοδότησης για την στήριξη της κλιματικής μετάβασης των πελατών της, μέσω ουσιαστικής και αποτελεσματικής συνεργασίας. Στο πλαίσιο αυτό, ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην εφαρμογή και στη συνεχή βελτίωση του Σχεδίου Μετάβασης για την Κλιματική Αλλαγή.

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:

- Η συλλογή δεδομένων σχετιζόμενες με ΠΚΔ πληροφορίες του πιστούχου μέσω της χρήσης της διατραπεζικής πλατφόρμας ΠΚΔ συνεχίζεται στο 2025.
- Η Τράπεζα εξετάζει το ενδεχόμενο σχεδιασμού νέων διατραπεζικών ΠΚΔ ερωτηματολογίων για τους πιστούχους με SPE (Special Purpose Entities).
- Επίσης, είναι σε εξέλιξη η περαιτέρω βελτίωση και επαναθεμελίωση των ΠΚΔ scorecards της Τράπεζας, αξιοποιώντας τα παραπάνω δεδομένα.
- Προσδιορισμός βελτιώσεων ή προσθηκών στο τρέχον σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και την πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνων, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι (φυσικοί κίνδυνοι, counterparty risk).

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.

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, την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής και την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου σε όρους ΠΚΔ κινδύνων. 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 "αιμόφορα" ή "μη αιμόφορα πιστοδότηση" βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου. Οι αιμόφορες πιστοδοτήσεις διακρίνονται περαιτέρω σε ευθυγραμμισμένες ή μη ευθυγραμμισμένες με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμηση. Οι μη αιμόφορες 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 Αιμόφορα, Χαμηλής ΠΚΔ επίπτωσης, Μεσαίας ΠΚΔ επίπτωσης, Αυξημένης ΠΚΔ επίπτωσης.

Ο Όμιλος επικαιροποίησε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου μεταξύ άλλων για να επιτρέπεται η χρηματοδότηση του τομέα της άμυνας έως ένα ορισμένο ανώτατο όριο για δραστηριότητες που σχετίζονται με συμβατικά όπλα και είναι εντός του αντικειμένου της «Πολιτικής

Χρηματοδότησης Αμυντικού Τομέα», για την τροποποίηση του ορισμού των κρίσιμων κλάδων οικονομίας που συνδέονται με πιθανούς κλιματικούς και ΠΚΔ (ΠΚΔ) κινδύνους.

Επιπρόσθετα στο χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, σε περίπτωση που προκύψουν γεγονότα που ενδέχεται να επιφέρουν σημαντικό Κίνδυνο Φήμης στην Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, διενεργείται αξιολόγηση των εν λόγω γεγονότων από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου Φήμης και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης συνεκτιμάται από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.

Γεωπολιτικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

Η Τράπεζα αξιολογεί, παρακολουθεί και διαχειρίζεται τον γεωπολιτικό κίνδυνο παράλληλα με τις εξελίξεις στο εξωτερικό περιβάλλον, σύμφωνα με τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια σειρά μέτρων/αλλαγών σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σε επίπεδο μεμονωμένων δανειοληπτών, ενισχύεται η επικοινωνία με τους πελάτες Wholesale Banking, προκειμένου να εντοπιστούν περιπτώσεις πελατών που επηρεάζονται από τα γεωπολιτικά γεγονότα, με έμφαση σε επιχειρήσεις που είτε εξαρτώνται άμεσα από συγκεκριμένες χώρες, λόγω του αντικειμένου της δραστηριότητάς τους, είτε δραστηριοποιούνται σε συγκεκριμένους ευαίσθητους τομείς. Επιπλέον, για τους πελάτες Wholesale Banking, πραγματοποιείται στενή παρακολούθηση σε επίπεδο Συμβουλίου μέσω ανάλυσης ευαισθησίας, προκειμένου να αξιολογηθούν τα επίπεδα ανθεκτικότητας.

Όσον αφορά την ανάλυση των κλάδων, το 2025 πραγματοποιήθηκε μια ad hoc επανεκτίμηση του προφίλ των κλάδων της ελληνικής οικονομίας με βάση τις πληροφορίες των εμπειρογνομόνων της ICAP CRIF, προκειμένου να ενσωματωθεί ο τρέχων γεωπολιτικός κίνδυνος. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης των κλάδων, η ICAP CRIF παρουσίασε την αξιολόγηση συγκεκριμένων οικονομικών κλάδων προκειμένου να προσδιοριστεί η ευπάθειά τους σε γεωπολιτικές και εμπορικές διαταραχές που προέκυψαν από τη διεθνή πολιτική και τις αλλαγές στις εμπορικές πολιτικές (με έμφαση στις συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή και τις εξελίξεις στους δασμούς των ΗΠΑ). Τέλος, πραγματοποιήθηκαν ανάλυση σεναρίων και ανάλυση ευαισθησίας προκειμένου να εκτιμηθεί ο πιθανός αντίκτυπος και η υλοποίησή του μέσω του πλαισίου των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (ECL).

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 λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο **Δημόσιος Τομέας** περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς την κεντρική κυβέρνηση, τις τοπικές αρχές και τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ως **Άνοιγμα σε καθυστέρηση (Past Due Exposure)** θεωρείται το άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που δεν εξοφλείται κατά την ημερομηνία που καθίσταται ληξιπρόθεσμο.

Ένα **Γεγονός Αθέτησης** θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

- **Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion):** Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιαστικό 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.
- **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 Wholesale 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 Wholesale ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Ένα άνοιγμα θεωρείται **Μη εξυπηρετούμενο (Non-Performing Exposure)** εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL).
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP).
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020.

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστούχος αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό του ανοίγματος υπερβαίνει το 20% των συνολικών ανοιγμάτων του, τότε όλα τα ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα (Pulling Effect).

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 ποσού σε καθυστέρηση 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 τον εντοπισμό αυτών καθορίζονται, διακριτά για ανοίγματα Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής, α) γεγονότα τα οποία, εφόσον επισυμβούν, το άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο (Hard UTP Triggers) καθώς και β) συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση από το αρμόδιο Συμβούλιο 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).

Ένα **Άνοιγμα** θεωρείται **απομειωμένο (Credit Impaired)** όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ένα **Άνοιγμα** θεωρείται ότι είναι σε **αθέτηση (Default)** όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

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».

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.

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.

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 δανείου 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 περίοδος ανοχής από το πιο πρόσφατο από:

- τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
- τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
- τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνόταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Ο Όμιλος 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).

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 (Significant Increase in Credit Risk) ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς κατ' 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 και της κλίμακας διαβάθμισης των δανείων. Η αύξηση κατά απόλυτη τιμή, 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 ή η Ένδειξη Operating Risk (για τα Επιχειρηματικά Ανοίγματα). 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

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση είτε σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος, τα κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου και τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς.

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης: 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 που χαρακτηρίζονται ως specialized lending 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 υπόψη παράμετροι όπως το Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging), ο τύπος προϊόντος, οι ημέρες καθυστέρησης, το χρονικό διάστημα σε αθέτηση, η ένδειξη αδυναμίας πληρωμής, η τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures), η ύπαρξη καλύμματος/ Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου, η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου κ.α.

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 πιστωτικού κινδύνου 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 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.)
- Ανοίγμα 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 Κινδύνου κατά € 2 εκατ. την 31.12.2025 (31.12.2024: € 2 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 εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη ρευστοποίηση/πώληση της εμπράγματος εξασφάλισης (ποικίλει από 3-5 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματος 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.

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 εμπράγματος 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 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 54 "Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση". Ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100% για τα χαρτοφυλάκια δανείων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση. Συνεπεία των ανωτέρω είναι η αναγνώριση ζημιάς ύψους € 128 στις γραμμή «ζημιές/(κέρδη) απομείωσης δανείων» για την περίοδο που έληξε την 31.12.2025 και αφορά κυρίως σε:

- € 94 για μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια εντός της περιμέτρου «Athena» που ταξινομήθηκε ως «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώλησης» εντός του δεύτερου τριμήνου του 2025. (σημείωση 54)
- € 15 για μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Κύπρο (ACAC χαρτοφυλάκιο) που ταξινομήθηκαν ως «Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση» εντός του δεύτερου τριμήνου του 2025
- € 11 για μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια της περιμέτρου «Solar», εκ των οποίων € 6 αφορούσαν της επέκταση της περιμέτρου που ταξινομήθηκε «Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση» εντός του πρώτου τριμήνου του 2025 (σημείωση 54). Η ολοκλήρωση της συναλλαγής πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο 2025.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post Model Adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν οι 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 μπορεί να ενσωματωθεί 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 αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν προσαρμογές στα αποτελέσματα των μοντέλων (PMA, τα οποία περιλαμβάνονται στις απομειώσεις) ύψους € 95 (31.12.2024: € 103) για τον Όμιλο και € 88 (31.12.2024: € 100) για την Τράπεζα, όπως αναλύεται παρακάτω:

- ο Ποσό ύψους € 47 αναγνωρίστηκε για να αποτυπωθεί η αβεβαιότητα στο τρέχον μακροοικονομικό περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από πληθωριστικές πιέσεις, αυξημένο κόστος χρηματοδότησης για τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, συνοδευόμενα από συνεχιζόμενη αβεβαιότητα στις γεωπολιτικές εξελίξεις, τα οποία δεν μπορούν να αποτυπωθούν πλήρως από τα μοντέλα.
- ο Ποσό ύψους € 37 αναγνωρίστηκε για να αποτυπωθεί η δυνητική αναμενόμενη επίπτωση από διαχειριστικές ενέργειες που θα μειώσουν περαιτέρω τον κίνδυνο επανεμφάνισης αθέτησης σε συγκεκριμένη περίμετρο ανοιγμάτων λιανικής.
- ο Ποσό ύψους € 11 αναγνωρίστηκε στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς σε συνέχεια της ψήφισης του νόμου για την επιβολή κουρέματος από την κυβέρνηση σε ενυπόθηκα δάνεια σε ελβετικό νόμισμα, κατόπιν εξέτασης εναλλακτικών σεναρίων σε σχέση με τα επίπεδα αποδοχής των οφειλετών, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τα χρηματοοικονομικά όσο και τα κριτήρια επιλεξιμότητας εξασφαλίσεων, όπως προβλέπονται στη νομοθεσία.

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 ζημιάς 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 ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (εφεξής "ΑΕΠ"), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός καθώς και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων.

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό σενάριο

Παρά την αυξημένη αβεβαιότητα του παγκόσμιου οικονομικού περιβάλλοντος, το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2025, ξεπερνώντας τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης (1,5% σε ετήσια βάση). Η αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας τον Ιανουάριο-Σεπτέμβριο του 2025 υποστηρίχθηκε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση, χάρη, μεταξύ άλλων, στη συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης, την αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και τις επιδόσεις του τουρισμού. Η ελληνική οικονομία αναμένεται να συνεχίσει την ανοδική της πορεία τα τα επόμενα έτη και να στηριχθεί:

- Στην ισχυρή δημοσιονομική επίδοση η οποία, σε συνδυασμό με τους προβλεπόμενους ρυθμούς μεγέθυνσης, αναμένεται να μειώσουν περαιτέρω το λόγο χρέους προς ΑΕΠ,

- στην αύξηση της συμβολής των επενδύσεων στο μίγμα μεγέθυνσης, επίσης ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) το 2026 με πολλαπλασιαστικές επιδράσεις στην εγχώρια οικονομική ανάπτυξη μεσοπρόθεσμα, και
- στην ισχυρή επίδοση του τουρισμού.

Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να συνεχίσει να αυξάνεται -ως αποτέλεσμα της αύξησης του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος μετά τη συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης και τις πρόσφατες ανακοινώσεις για φορολογικές ελαφρύνσεις. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να μειώνεται, αν και σε βραδύτερο ρυθμό, ενώ οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να μειωθούν σταδιακά. Η ανοδική τάση των τιμών των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχιστεί, αν και με χαμηλότερη δυναμική.

Ευνοϊκό σενάριο

Το ευνοϊκό σενάριο υποθέτει ότι η ελληνική οικονομία επιτυγχάνει ισχυρότερους ρυθμούς μεγέθυνσης σε σχέση με το βασικό σενάριο, υποστηριζόμενους, μεταξύ άλλων, από την αύξηση των επενδύσεων και της κατανάλωσης, ισχυρότερες επιδόσεις στον τομέα του τουρισμού, ταχύτερη αποκλιμάκωση του ποσοστού ανεργίας και υψηλούς ρυθμούς αύξησης στις τιμές των οικιστικών ακινήτων.

Δυσμενές σενάριο

Το δυσμενές σενάριο υποθέτει ότι η ελληνική οικονομία επιτυγχάνει ασθενέστερους ρυθμούς μεγέθυνσης σε σχέση με το βασικό σενάριο, αντανακλώντας, μεταξύ άλλων, την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τις μεταβαλλόμενες πολιτικές διεθνούς εμπορίου, την επιβράδυνση της οικονομικής ανάκαμψης της Ευρωπαϊκής οικονομίας και καθυστερήσεις στην απορρόφηση των κονδυλίων του Ταμείου Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης.

Για την Ελλάδα, ο μέσος όρος των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημίας σε περίπτωση Αθέτησης στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις 31.12.2025 (περίοδος 2026-2029) και την συγκριτική χρήση (περίοδος 2025-2028) είναι οι ακόλουθες:

31.12.2025	2026-2029		
ΕΛΛΑΔΑ	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,1%)	1,6%	3,3%
Ποσοστό ανεργίας	10,0%	7,7%	5,5%
Πληθωρισμός	3,1%	2,2%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	(2,3%)	2,0%	6,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	(0,5%)	1,3%	3,2%

31.12.2024	2025 – 2028		
ΕΛΛΑΔΑ	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,1%	1,9%	3,6%
Ποσοστό ανεργίας	11,4%	8,6%	5,8%
Πληθωρισμός	3,4%	2,4%	1,4%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	(0,4)%	2,5%	5,3%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	0,1%	1,9%	3,8%

Στις χώρες όπου δραστηριοποιείται κυρίως ο Όμιλος, ο μέσος όρος ανά έτος των μακροοικονομικών μεταβλητών για την περίοδο 2026-2028 που επηρεάζει την αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2025, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

	2026 – 2029		
ΚΥΠΡΟΣ	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (% μεταβολή)	0,4%	2,9%	5,3%
Ποσοστό ανεργίας (% μεταβολή)	6,3%	4,6%	2,8%
Πληθωρισμός (% μεταβολή)	3,4%	2,0%	0,5%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE) (% μεταβολή)	1,4%	3,2%	5,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE) (% μεταβολή)	0,5%	1,7%	2,9%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος για την περίοδο 2025-2027 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2024, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

	2025 – 2027		
ΚΥΠΡΟΣ	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (% μεταβολή)	0,4%	3,0%	5,6%
Ποσοστό ανεργίας (% μεταβολή)	6,5%	4,8%	3,0%
Πληθωρισμός (% μεταβολή)	3,6%	2,0%	0,8%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE) (% μεταβολή)	1,5%	3,4%	5,4%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE) (% μεταβολή)	0,9%	2,2%	3,4%

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.

Σε περίπτωση που η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς σεναρίου έχει στάθμιση 100%, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 127 εκατ. την 31.12.2025 (31.12.2024: € 106 εκατ.).

Σε περίπτωση που η σωρευτική πιθανότητα του ευνοϊκού σεναρίου έχει στάθμιση 100%, αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 95 εκατ. την 31.12.2025 (31.12.2024: € 72 εκατ.).

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

Όμιλος	Δυσμενές Σενάριο		Βασικό Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	106	78	(7)	(4)	(85)	(62)
Στάδιο 1	7	10	(1)	(1)	(13)	(11)
Στάδιο 2	62	46	(4)	(1)	(42)	(33)
Στάδιο 3	37	22	(3)	(2)	(29)	(18)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	21	28	(2)	(2)	(10)	(10)
Στάδιο 1	5	4	(1)	(1)	(6)	(4)
Στάδιο 2	13	20	(1)	(1)	(3)	(2)
Στάδιο 3	3	4			(2)	(4)
Σύνολο	127	106	(9)	(6)	(95)	(72)

Τράπεζα	Δυσμενές Σενάριο		Βασικό Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	104	74	(7)	(5)	(83)	(59)
Στάδιο 1	7	9	(1)	(1)	(13)	(11)
Στάδιο 2	62	44	(4)	(2)	(42)	(32)
Στάδιο 3	36	21	(3)	(2)	(28)	(16)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	19	27	(2)	(1)	(9)	(9)
Στάδιο 1	4	4	(1)	(1)	(5)	(4)
Στάδιο 2	11	19	(1)		(2)	(2)
Στάδιο 3	3	4			(2)	(3)
Σύνολο	123	101	(9)	(6)	(92)	(68)

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, 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

Η διατήρηση ενός υγιούς δανειακού χαρτοφυλακίου προϋποθέτει τη συνεχή παρακολούθηση και αξιολόγηση των πιστούχων, προκειμένου να είναι εφικτή η έγκαιρη διάγνωση μελλοντικών προβλημάτων ρευστότητας που θα επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεων τους στον Όμιλο.

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από τον Όμιλο 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.

Σκοπός των ρυθμίσεων και των λύσεων οριστικής διευθέτησης οφειλών είναι η διευκόλυνση της αποπληρωμής τους μέσω ενός ευνοϊκότερου προγράμματος προς Πιστούχους που αντιμετωπίζουν οικονομική δυσκολία, η οποία δεν τους επιτρέπει να εκπληρώσουν τις τρέχουσες υποχρεώσεις τους προς τον Όμιλο.

Στόχος του Ομίλου είναι η αποτελεσματική και αποδοτική διαχείριση των οφειλών (είτε βρίσκονται σε καθυστέρηση είτε θεωρούνται μη εξυπηρετούμενες) μέσω της ανάπτυξης και εφαρμογής ικανοποιητικού αριθμού εναλλακτικών τύπων/πλαίσιας ρύθμισης και λύσεων οριστικής διευθέτησης οφειλών, με σκοπό την εξατομικευμένη αξιολόγηση κάθε Πιστούχου.

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.

Οικονομική δυσχέρεια (financial difficulty) ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

Ως ρυθμισμένο άνοιγμα (Forborne Exposure) ορίζεται ένα άνοιγμα στο οποίο έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής (forbearance measures). Ένα μέτρο ανοχής (forbearance measure) είναι μια παραχώρηση (concession) προς τον πιστούχο, ο οποίος αντιμετωπίζει ή είναι πιθανό να αντιμετωπίσει δυσχέρεια στην προσπάθεια να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις (οικονομική δυσχέρεια).

Η παραχώρηση (concession) μπορεί να συνεπάγεται ζημία για τον Όμιλο και συνίσταται σε οιαδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες, οι οποίες δεν θα είχαν πραγματοποιηθεί αν ο πιστούχος δεν είχε αντιμετωπίσει οικονομική δυσχέρεια:

- τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων μιας δανειακής υποχρέωσης,
- συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας δανειακής υποχρέωσης.

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**, 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 με Περιορισμό Οφειλής 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.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Η **έκθεση έναντι χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων** αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διαπραγματικές 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 χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων χρηματοπιστωτικών 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 αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

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 τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και για 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 η απαίτηση ή 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.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου/εκδότη στην περίπτωση των Ελληνικών εταιρικών εκδόσεων στις οποίες υπάρχει έκθεση.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένους ή εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τα οποία 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 αντισυμβαλλομένους ή 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 αντισυμβαλλομένου ή 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, για τις επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους 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 περιθωρίου 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».

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.993		2.993	2.539		2.539
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.863	70	2.793	2.366	70	2.296
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	44.120	637	43.483	40.426	601	39.825
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	445		445	628		628
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	37		37	28		28
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.104		1.104	970	1	969
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία	16.193	17	16.176	15.664	19	15.645
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11		11	11	1	10
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	476	363	113	1.576	959	617
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	68.242	1.087	67.155	64.208	1.651	62.557
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:	11.878	26	11.852	10.285	24	10.261
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	80.120	1.113	79.007	74.493	1.675	72.818

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.767		1.767	1.312		1.312
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.941	70	2.871	2.311	71	2.240
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	41.070	570	40.500	38.451	570	37.881
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	446		446	740		740
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	37		37	29		29
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.059		1.059	919		919
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία	14.485	16	14.469	14.728	18	14.710
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10		10	10		10
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	280	198	82	1.320	811	509
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	62.095	854	61.241	59.819	1.470	58.350
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:	11.583	22	11.561	10.361	22	10.339
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	73.678	876	72.802	70.180	1.492	68.689

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 δραστηριότητες λιανικής της Citibank στην 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.

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2025 και την 31.12.2024 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:

Όμιλος	31.12.2025					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.945				3.945	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	390	400		236	1.026	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	36	895		188	1.119	
Αθέτηση			746	136	882	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.371	1.295	746	560	6.972	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8)	(57)	(143)	(33)	(241)	
Καθαρή αξία	4.363	1.238	603	527	6.731	-
Αξία εξασφαλίσεων	4.223	1.224	672	524	6.643	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	714				714	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	113	43		57	213	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	13	115		60	188	
Αθέτηση			134	65	199	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	840	158	134	182	1.314	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5)	(19)	(69)	(36)	(129)	
Καθαρή αξία	835	139	65	146	1.185	-
Αξία εξασφαλίσεων	300	51	29	103	483	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	733				733	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	14	50			64	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		37			37	
Αθέτηση			28	1	29	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	747	87	28	1	863	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(9)	(21)	(1)	(35)	
Καθαρή αξία	743	78	7	-	828	-
Αξία εξασφαλίσεων	2		1		3	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	1.014				1.014	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	51	229		29	309	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	33	245		25	303	
Αθέτηση			236	58	294	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	1.098	474	236	112	1.920	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(36)	(76)	(40)	(156)	
Καθαρή αξία	1.094	438	160	72	1.764	-
Αξία εξασφαλίσεων	687	331	171	67	1.256	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	22.015				22.015	162
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.085	368		4	1.457	

Όμιλος	31.12.2025					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	221	276		9	506	
Αθέτηση			55	18	73	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	23.321	644	55	31	24.051	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7)	(11)	(16)	(12)	(46)	
Καθαρή αξία	23.314	633	39	19	24.005	162
Αξία εξασφαλίσεων	14.476	507	50	29	15.062	109
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	4.308	5			4.313	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.756	510		1	3.267	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	32	29			61	
Αθέτηση			163	15	178	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	7.096	544	163	16	7.819	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(3)	(50)	(6)	(62)	
Καθαρή αξία	7.093	541	113	10	7.757	-
Αξία εξασφαλίσεων	4.547	404	130	14	5.095	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3				3	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	73				73	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)					-	
Αθέτηση					-	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	76	-	-	-	76	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου						
Καθαρή αξία	76	-	-	-	76	-
Αξία εξασφαλίσεων	76				76	

Όμιλος	31.12.2024					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.847				3.847	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	359	170		214	743	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	177	1.140		285	1.602	
Αθέτηση			595	99	694	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.383	1.310	595	598	6.886	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7)	(30)	(112)	(24)	(173)	
Καθαρή αξία	4.376	1.280	483	574	6.713	-
Αξία εξασφαλίσεων	4.236	1.225	543	552	6.556	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	559				559	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	150	34		71	255	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4	139		63	206	
Αθέτηση			140	51	191	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	713	173	140	185	1.211	

Όμιλος	31.12.2024					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(20)	(66)	(29)	(119)	
Καθαρή αξία	709	153	74	156	1.092	-
Αξία εξασφαλίσεων	254	41	25	102	422	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	739				739	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	16	41			57	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		32			32	
Αθέτηση			34	1	35	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	755	73	34	1	863	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(7)	(24)	(1)	(36)	
Καθαρή αξία	751	66	10	-	827	-
Αξία εξασφαλίσεων	2		1		3	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	899				899	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	20	250		28	298	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15	338		34	387	
Αθέτηση			218	61	279	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	934	588	218	123	1.863	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(37)	(77)	(37)	(154)	
Καθαρή αξία	931	551	141	86	1.709	-
Αξία εξασφαλίσεων	669	410	142	76	1.297	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	19.664	30			19.694	127
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	960	504		4	1.468	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	44	144		10	198	
Αθέτηση			60	4	64	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	20.668	678	60	18	21.424	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6)	(9)	(21)		(36)	
Καθαρή αξία	20.662	669	39	18	21.388	127
Αξία εξασφαλίσεων	14.383	597	51	14	15.045	126
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.632				3.632	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.826	414		2	3.242	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	32	15			47	
Αθέτηση			207	19	226	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	6.490	429	207	21	7.147	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(2)	(78)	(11)	(95)	
Καθαρή αξία	6.486	427	129	10	7.052	
Αξία εξασφαλίσεων	4.234	322	150	14	4.720	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	20				20	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	11				11	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)						

Όμιλος	31.12.2024					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Αθέτηση			1		1	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	31	-	1	-	32	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου			(1)		(1)	
Καθαρή αξία	31	-	-	-	31	-
Αξία εξασφαλίσεων	17				17	

Τράπεζα	31.12.2025					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.365				3.365	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	269	380		221	870	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1	853		181	1.035	
Αθέτηση			685	121	806	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.635	1.233	685	523	6.076	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7)	(57)	(113)	(27)	(204)	
Καθαρή αξία	3.628	1.176	572	496	5.872	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.517	1.165	632	493	5.807	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	632				632	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	99	38		56	193	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	5	111		59	175	
Αθέτηση			131	52	183	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	736	149	131	167	1.183	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5)	(19)	(67)	(28)	(119)	
Καθαρή αξία	731	130	64	139	1.064	-
Αξία εξασφαλίσεων	242	46	28	98	414	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	724				724	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	14	50			64	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		37			37	
Αθέτηση			27	1	28	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	738	87	27	1	853	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(9)	(20)	(1)	(34)	
Καθαρή αξία	734	78	7	-	819	-
Αξία εξασφαλίσεων	1		1		2	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	991				991	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	39	226		28	293	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	23	243		25	291	
Αθέτηση			234	53	287	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	1.053	469	234	106	1.862	

Τράπεζα	31.12.2025					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(36)	(75)	(38)	(153)	
Καθαρή αξία	1.049	433	159	68	1.709	-
Αξία εξασφαλίσεων	660	328	169	64	1.221	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	22.263				22.263	162
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	460	367		4	831	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	58	168		9	235	
Αθέτηση			42	3	45	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	22.781	535	42	16	23.374	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6)	(6)	(4)		(16)	
Καθαρή αξία	22.775	529	38	16	23.358	162
Αξία εξασφαλίσεων	13.111	405	39	16	13.571	109
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.973				3.973	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.215	480		1	2.696	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		14			14	
Αθέτηση			153	8	161	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	6.188	494	153	9	6.844	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(3)	(44)	(3)	(53)	
Καθαρή αξία	6.185	491	109	6	6.791	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.689	359	125	8	4.181	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3				3	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	10				10	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)					-	
Αθέτηση					-	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	13	-	-	-	13	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-	
Καθαρή αξία	13	-	-	-	13	-
Αξία εξασφαλίσεων	13				13	

Τράπεζα	31.12.2024					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.455				3.455	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	292	141		201	634	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	177	1.086		276	1.538	
Αθέτηση			559	95	654	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.924	1.227	559	571	6.281	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7)	(28)	(101)	(23)	(159)	
Καθαρή αξία	3.917	1.199	458	548	6.122	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.787	1.147	517	528	5.980	

Τράπεζα	31.12.2024					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	519				519	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	137	28		69	233	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4	135		62	202	
Αθέτηση			138	51	189	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	660	163	138	182	1.143	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(19)	(66)	(29)	(118)	
Καθαρή αξία	656	144	73	153	1.025	-
Αξία εξασφαλίσεων	223	35	24	101	383	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	734				734	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	16	41			57	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		32			32	
Αθέτηση			34	1	35	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	750	73	34	1	857	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(7)	(24)	(1)	(36)	
Καθαρή αξία	747	65	10	-	821	-
Αξία εξασφαλίσεων	1		1		2	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	887				887	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	20	248		27	295	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15	338		34	386	
Αθέτηση			217	61	278	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	922	585	217	122	1.846	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(37)	(77)	(37)	(154)	
Καθαρή αξία	919	548	140	85	1.692	-
Αξία εξασφαλίσεων	659	408	142	75	1.284	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	19.934				19.934	116
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	801	360		4	1.165	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	30	43		9	82	
Αθέτηση			53	4	57	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	20.765	403	53	17	21.238	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7)	(2)	(15)	(1)	(25)	
Καθαρή αξία	20.758	401	38	16	21.213	116
Αξία εξασφαλίσεων	13.615	331	50	14	14.010	115
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	3.396				3.396	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.349	372		2	2.723	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	2	9			11	
Αθέτηση			197	19	216	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.747	381	197	21	6.346	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(2)	(73)	(11)	(90)	

Τράπεζα	31.12.2024					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Καθαρή αξία	5.743	379	124	10	6.256	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.514	275	144	14	3.947	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	20				20	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	11				11	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)			1		1	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	31	-	1	-	32	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου			(1)		(1)	
Καθαρή αξία	31	-		-	31	-
Αξία εξασφαλίσεων	17				17	

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ομίλος	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	5.672				5.672
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	516	83			599
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	238	7			245
Αθέτηση			190	2	192
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	6.426	90	190	2	6.708
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)		(22)		(24)
Καθαρή αξία	6.424	90	168	2	6.684
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λουπών εγγυήσεων	226	7	27	2	262
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.578				4.578
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	478	66		3	547
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	16	29			45
Αθέτηση			1		1
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.072	95	1	3	5.171
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1)				(1)
Καθαρή αξία	5.071	95	1	3	5.170
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων			1		1

Ομίλος	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουιτές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.551				4.551
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	575	159			734
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	238	10			248
Αθέτηση			203		203
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.364	169	203	-	5.736
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1)		(21)		(22)
Καθαρή αξία	5.363	169	182	-	5.714
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λουιτών εγγυήσεων	207	12	29		248
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.955				3.955
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	424	144		3	571
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	5	23			28
Αθέτηση					-
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.384	167	-	3	4.554
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)				(2)
Καθαρή αξία	4.382	167	-	3	4.552
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων					

Τράπεζα	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουιτές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	5.611				5.611
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	500	83			583
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	233	7			240
Αθέτηση			190		190
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	6.344	90	190	-	6.624
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)		(21)		(23)
Καθαρή αξία	6.342	90	169	-	6.601
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λουιτών εγγυήσεων	209	7	28		244
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.441				4.441
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	375	64		3	442
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4	26			30
Αθέτηση					-
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.820	90	-	3	4.913
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Καθαρή αξία	4.820	90	-	3	4.913
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων					-

Τράπεζα	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.604				4.604
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	590	143			733
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	238	10			248
Αθέτηση			201		201
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.432	153	201	-	5.786
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1)		(21)		(22)
Καθαρή αξία	5.431	153	180	-	5.764
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων	205	12	30		248
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.985				3.985
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	369	143		3	515
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	5	22			27
Αθέτηση					-
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.359	165	-	3	4.527
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					
Καθαρή αξία	4.359	165	-	3	4.527
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων					

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζονται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται για τον Όμιλο, σε € 1.279 την 31.12.2025 (31.12.2024: € 1.085) και για την Τράπεζα € 1.184 με 31.12.2025 (31.12.2024: € 1.049).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π.9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2025 και 31.12.2024 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

31.12.2025									
Όμιλος	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Ιδιώτες & μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
		Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις		Μεσαίες επιχειρήσεις	Στεγαστικά			
						Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
Τρέχουσα		162		162	4.336	1.137	233	449	6.155
1 - 30 ημέρες					35	104	15	17	171
31 - 60 ημέρες						34	10	10	54
61 - 90 ημέρες						20	10	5	35
91 - 180 ημέρες							67	19	86
181 - 360 ημέρες							111	28	139
> 360 ημέρες							300	32	332
Σύνολο προ απομειώσεων					4.371	1.295	746	560	6.972
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					(8)	(57)	(143)	(33)	(241)
Καθαρή Αξία		162		162	4.363	1.238	603	527	6.731
Αξία εξασφαλίσεων		109		109	4.223	1.224	672	524	6.643

31.12.2025										
Όμιλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	821	122	30	122	1.095	743	74	3		820
1 - 30 ημέρες	19	23	6	9	57	4	7			11
31 - 60 ημέρες		9	3	3	15		4			4
61 - 90 ημέρες		4	2	2	8		2			2
91 - 180 ημέρες			15	5	20			4		4
181 - 360 ημέρες			25	10	35			6		6
> 360 ημέρες			53	31	84			15	1	16
Σύνολο προ απομειώσεων	840	158	134	182	1.314	747	87	28	1	863
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5)	(19)	(69)	(36)	(129)	(4)	(9)	(21)	(1)	(35)
Καθαρή Αξία	835	139	65	146	1.185	743	78	7	-	828
Αξία εξασφαλίσεων	300	51	29	103	483	2		1		3

31.12.2025										
Ομιλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	1.088	422	48	55	1.613	21.537	459	42	15	22.053
1 - 30 ημέρες	10	33	3	4	50	1.784	179			1.963
31 - 60 ημέρες		13	4		17					-
61 - 90 ημέρες		6	2		8		6			6
91 - 180 ημέρες			27	2	29					-
181 - 360 ημέρες			35	4	39				3	3
> 360 ημέρες			117	47	164			13	13	26
Σύνολο προ απομειώσεων	1.098	474	236	112	1.920	23.321	644	55	31	24.051
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(36)	(76)	(40)	(156)	(7)	(11)	(16)	(12)	(46)
Καθαρή Αξία	1.094	438	160	72	1.764	23.314	633	39	19	24.005
Αξία εξασφαλίσεων	687	331	171	67	1.256	14.476	507	50	29	15.062

31.12.2025															
Ομιλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος														
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας									
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Λοιπές Χώρες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	6.669	490	57	1	7.217	13				13	63				63
1 - 30 ημέρες	427	25	11	1	464					-					-
31 - 60 ημέρες		28	2		30					-					-
61 - 90 ημέρες		1	1	5	7					-					-
91 - 180 ημέρες			14		14					-					-
181 - 360 ημέρες			5		5					-					-
> 360 ημέρες			73	9	82					-					-
Σύνολο προ απομειώσεων	7.096	544	163	16	7.819	13	-	-	-	13	63	-	-	-	63
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(3)	(50)	(6)	(62)					-					-
Καθαρή Αξία	7.093	541	113	10	7.757	13	-	-	-	13	63	-	-	-	63
Αξία εξασφαλίσεων	4.547	404	130	14	5.095	13				13	63				63

31.12.2024										
Όμιλος	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 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα		127		127	4.340	1.149	175	503	6.167	
1 - 30 ημέρες					43	87	15	25	170	
31 - 60 ημέρες						38	12	12	62	
61 - 90 ημέρες						36	11	11	58	
91 - 180 ημέρες							69	14	83	
181 - 360 ημέρες							67	15	82	
> 360 ημέρες							246	18	264	
Σύνολο προ απομειώσεων					4.383	1.310	595	598	6.886	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					(7)	(30)	(112)	(24)	(173)	
Καθαρή Αξία	-	127	-	127	4.376	1.280	483	574	6.713	
Αξία εξασφαλίσεων		126		126	4.236	1.225	543	552	6.556	

31.12.2024										
Όμιλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	694	138	37	139	1.008	750	61	3		814
1 - 30 ημέρες	19	24	7	9	59	5	7	1		13
31 - 60 ημέρες		7	4	2	13		3			3
61 - 90 ημέρες		4	3	3	10		2			2
91 - 180 ημέρες			17	5	22			4		4
181 - 360 ημέρες			18	7	25			5		5
> 360 ημέρες			54	20	74			21	1	22
Σύνολο προ απομειώσεων	713	173	140	185	1.211	755	73	34	1	863
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(20)	(66)	(29)	(119)	(4)	(7)	(24)	(1)	(36)
Καθαρή Αξία	709	153	74	156	1.092	751	66	10	-	827
Αξία εξασφαλίσεων	254	41	25	102	422	2		1		3

31.12.2024										
Ομίλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	927	530	53	64	1.574	19.115	549	45	18	19.727
1 - 30 ημέρες	7	45	5	4	61	1.553	129			1.682
31 - 60 ημέρες		8	3	2	13					-
61 - 90 ημέρες		5	3	1	9			10		10
91 - 180 ημέρες			18	2	20					-
181 - 360 ημέρες			21	2	23					-
> 360 ημέρες			115	48	163			5		5
Σύνολο προ απομειώσεων	934	588	218	123	1.863	20.668	678	60	18	21.424
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(37)	(77)	(37)	(154)	(6)	(9)	(21)		(36)
Καθαρή Αξία	931	551	141	86	1.709	20.662	669	39	18	21.388
Αξία εξασφαλίσεων	669	410	142	76	1.297	14.383	597	51	14	15.045

31.12.2024															
Ομίλος	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος														
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας									
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Μεσαίες επιχειρήσεις				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	6.047	384	75	2	6.508	17				17	15				15
1 - 30 ημέρες	443	26	5		474					-					-
31 - 60 ημέρες		13	5		18					-					-
61 - 90 ημέρες		6			6					-					-
91 - 180 ημέρες			13		13					-					-
181 - 360 ημέρες			17		17					-					-
> 360 ημέρες			92	19	111			1		1					-
Σύνολο προ απομειώσεων	6.490	429	207	21	7.147	17	-	1	-	18	15	-	-	-	15
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(2)	(78)	(11)	(95)			(1)		(1)					-
Καθαρή Αξία	6.486	427	129	10	7.052	17	-	-	-	17	15	-	-	-	15
Αξία εξασφαλίσεων	4.234	322	150	14	4.720	17				17					-

31.12.2025										
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Ιδιώτες & μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					
		Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις		Μεσαίες επιχειρήσεις	Στεγαστικά				
						Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα		162		162	3.618	1.086	230	425	5.359	
1 - 30 ημέρες					17	95	15	15	142	
31 - 60 ημέρες						33	9	9	51	
61 - 90 ημέρες						19	11	5	35	
91 - 180 ημέρες							66	18	84	
181 - 360 ημέρες							107	28	135	
> 360 ημέρες							247	23	270	
Σύνολο προ απομειώσεων	-				3.635	1.233	685	523	6.076	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					(7)	(57)	(113)	(27)	(204)	
Καθαρή Αξία	-	162		162	3.628	1.176	572	496	5.872	
Αξία εξασφαλίσεων		109		109	3.517	1.165	632	493	5.807	

31.12.2025										
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	720	115	30	118	983	734	74	3		811
1 - 30 ημέρες	16	22	6	9	53	4	7			11
31 - 60 ημέρες		9	3	3	15		4			4
61 - 90 ημέρες		3	2	2	7		2			2
91 - 180 ημέρες			14	5	19			4		4
181 - 360 ημέρες			25	9	34			6		6
> 360 ημέρες			51	21	72			14	1	15
Σύνολο προ απομειώσεων	736	149	131	167	1.183	738	87	27	1	853
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5)	(19)	(67)	(28)	(119)	(4)	(9)	(20)	(1)	(34)
Καθαρή Αξία	731	130	64	139	1.064	734	78	7	-	819
Αξία εξασφαλίσεων	242	46	28	98	414	1		1		2

31.12.2025										
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	1.046	420	48	53	1.567	21.049	418	39	13	21.519
1 - 30 ημέρες	7	32	4	3	46	1.732	112			1.844
31 - 60 ημέρες		11	4	1	16					-
61 - 90 ημέρες		6	2		8		5			5
91 - 180 ημέρες			26	2	28					-
181 - 360 ημέρες			35	4	39				3	3
> 360 ημέρες			115	43	158			3		3
Σύνολο προ απομειώσεων	1.053	469	234	106	1.862	22.781	535	42	16	23.374
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(36)	(75)	(38)	(153)	(6)	(6)	(4)		(16)
Καθαρή Αξία	1.049	433	159	68	1.709	22.775	529	38	16	23.358
Αξία εξασφαλίσεων	660	328	169	64	1.221	13.111	405	39	16	13.571

31.12.2025															
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος														
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας									
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Λοιπές Χώρες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	5.816	443	56	1	6.316	13				13					
1 - 30 ημέρες	372	23	9		404										
31 - 60 ημέρες		27	2		29										
61 - 90 ημέρες		1	1		2										
91 - 180 ημέρες			14		14										
181 - 360 ημέρες			5		5										
> 360 ημέρες			66	8	74										
Σύνολο προ απομειώσεων	6.188	494	153	9	6.844	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(3)	(44)	(3)	(53)					-					
Καθαρή Αξία	6.185	491	109	6	6.791	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.689	359	125	8	4.181	13				13					

31.12.2024										
Τράπεζα	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 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα		116		116	3.881	1.077	166	480	5.604	
1 - 30 ημέρες					43	77	15	23	158	
31 - 60 ημέρες						37	12	11	60	
61 - 90 ημέρες						36	11	11	57	
91 - 180 ημέρες							65	14	79	
181 - 360 ημέρες							60	14	74	
> 360 ημέρες							230	18	248	
Σύνολο προ απομειώσεων					3.924	1.227	559	571	6.281	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					(7)	(28)	(101)	(23)	(159)	
Καθαρή Αξία	-	116	-	116	3.917	1.199	458	548	6.122	
Αξία εξασφαλίσεων		115		115	3.787	1.147	517	528	5.980	

31.12.2024										
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	641	129	38	136	944	745	61	2		808
1 - 30 ημέρες	19	23	7	9	58	5	7	1		13
31 - 60 ημέρες		7	4	2	13		3			3
61 - 90 ημέρες		4	3	3	10		2			2
91 - 180 ημέρες			16	5	21			4		4
181 - 360 ημέρες			17	7	24			5		5
> 360 ημέρες			53	20	73			22	1	23
Σύνολο προ απομειώσεων	660	163	138	182	1.143	750	73	34	1	858
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(19)	(66)	(29)	(118)	(3)	(7)	(24)	(1)	(35)
Καθαρή Αξία	656	144	72	153	1.025	747	66	10	-	823
Αξία εξασφαλίσεων	223	35	24	101	383	1		1		2

31.12.2024										
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Τρέχουσα	915	527	53	63	1.558	19.350	274	40	17	19.681
1 - 30 ημέρες	7	45	5	4	61	1.415	129			1.544
31 - 60 ημέρες		8	3	2	13					-
61 - 90 ημέρες		5	3	1	9			10		10
91 - 180 ημέρες			18	2	20					-
181 - 360 ημέρες			21	2	23					-
> 360 ημέρες			114	48	162			3		3
Σύνολο προ απομειώσεων	922	585	217	122	1.846	20.765	403	53	17	21.238
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)	(37)	(77)	(37)	(154)	(7)	(2)	(15)	(1)	(25)
Καθαρή Αξία	919	548	140	85	1.692	20.758	401	38	16	21.213
Αξία εξασφαλίσεων	659	408	142	75	1.284	13.615	331	50	14	14.010

31.12.2024														
Τράπεζα	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος													
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας								
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Μεσαίες επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Τρέχουσα	5.340	339	74	2	5.755	17				17	15			15
1 - 30 ημέρες	407	25	3		435					-				-
31 - 60 ημέρες		12	5		17					-				-
61 - 90 ημέρες		5			5					-				-
91 - 180 ημέρες			13		13					-				-
181 - 360 ημέρες			17		17					-				-
> 360 ημέρες			85	19	104			1		1				-
Σύνολο προ απομειώσεων	5.747	381	197	21	6.346	17	-	1	-	18	15	-	-	15
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4)	(2)	(73)	(11)	(90)			(1)		(1)				-
Καθαρή Αξία	5.743	379	124	10	6.256	17	-	-	-	17	15	-	-	15
Αξία εξασφαλίσεων	3.514	275	144	14	3.947	17				17				-

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2025 και 2024 των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

31.12.2025															
Ομολογ	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	6.786	2.144	987	907	10.824	27.188	1.107	268	39	28.602	33.974	3.251	1.255	946	39.426
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2025															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.239	(1.205)	(34)		-	1.122	(1.121)	(1)		-	2.361	(2.326)	(35)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.510)	1.686	(176)		-	(1.610)	1.612	(2)		-	(3.120)	3.298	(178)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(137)	(482)	619		-	(8)	(22)	30		-	(145)	(504)	649	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	1.510			27	1.537	9.861	1		19	9.881	11.371	1	-	46	11.418
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(2)				(2)	(687)	(8)			(695)	(689)	(8)	-	-	(697)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(9)	(4)	(8)	(3)	(24)	(2)		(1)		(3)	(11)	(4)	(9)	(3)	(27)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(1)	(1)	(81)	(19)	(102)			(34)	(9)	(43)	(1)	(1)	(115)	(28)	(145)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(820)	(123)	(46)	(20)	(1.009)	(5.371)	(381)	(35)	(3)	(5.790)	(6.191)	(504)	(81)	(23)	(6.799)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(1)	(117)	(37)	(155)			(7)	1	(6)	-	(1)	(124)	(36)	(161)
Υπόλοιπο 31.12.2025	7.056	2.014	1.144	855	11.069	30.493	1.188	218	47	31.946	37.549	3.202	1.362	902	43.015
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(21)	(121)	(309)	(110)	(561)	(10)	(14)	(66)	(18)	(108)	(31)	(135)	(375)	(128)	(669)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2025	7.035	1.893	835	745	10.508	30.483	1.174	152	29	31.838	37.518	3.067	987	774	42.346

31.12.2024															
Ομολογ	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	6.032	3.016	1.457	1.092	11.597	23.632	750	341	84	24.807	29.664	3.766	1.798	1.176	36.404
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2024															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.865	(1.844)	(21)		-	447	(435)	(12)		-	2.312	(2.279)	(33)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.203)	1.620	(417)		-	(727)	750	(23)		-	(1.930)	2.370	(440)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(118)	(430)	548		-	(23)	(47)	70		-	(141)	(477)	618		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	993				993	8.703				8.703	9.696				9.696
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(6)		20	1	15	(807)	(10)			(817)	(813)	(10)	20	1	(802)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1)	2	(10)	(3)	(12)	1	(1)	(2)		(2)		1	(12)	(3)	(14)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις		(2)	(97)	(29)	(128)			(21)	(10)	(31)		(2)	(118)	(39)	(159)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(765)	(172)	(57)	(6)	(1.000)	(4.067)	(74)	(27)	(19)	(4.187)	(4.832)	(246)	(84)	(25)	(5.187)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(11)	(46)	(436)	(148)	(641)	30	174	(58)	(16)	130	19	128	(494)	(164)	(511)
Υπόλοιπο 31.12.2024	6.786	2.144	987	907	10.824	27.188	1.107	268	39	28.602	33.974	3.251	1.255	946	39.426
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(18)	(94)	(279)	(91)	(482)	(10)	(11)	(100)	(11)	(132)	(28)	(105)	(379)	(102)	(614)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2024	6.768	2.050	708	816	10.342	27.178	1.096	168	28	28.470	33.946	3.146	876	844	38.812

31.12.2025															
Τράπεζα	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	6.256	2.048	948	877	10.129	26.542	784	251	38	27.615	32.798	2.832	1.199	915	37.744
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2025															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.195	(1.161)	(34)		-	1.066	(1.065)	(1)		-	2.261	(2.226)	(35)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.478)	1.644	(166)		-	(1.566)	1.568	(2)		-	(3.044)	3.212	(168)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(137)	(475)	612		-	(9)	(22)	31		-	(146)	(497)	643	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	1.117				1.117	8.142	(8)			8.134	9.259	(8)	-	-	9.251
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(10)	(4)	(8)	(3)	(25)	(3)		(2)		(5)	(13)	(4)	(10)	(3)	(30)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1)	(1)	(80)	(19)	(101)			(33)	(8)	(41)	(1)	(1)	(113)	(27)	(142)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(757)	(111)	(45)	(20)	(933)	(5.103)	(228)	(28)	(2)	(5.361)	(5.860)	(339)	(73)	(22)	(6.294)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(23)				(23)	(87)				(87)	(110)	-	-	-	(110)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(2)	(150)	(38)	(190)			(21)	(3)	(24)	-	(2)	(171)	(41)	(214)
Υπόλοιπο 31.12.2025	6.162	1.938	1.077	797	9.974	28.982	1.029	195	25	30.231	35.144	2.967	1.272	822	40.205
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(20)	(121)	(275)	(94)	(510)	(9)	(9)	(48)	(3)	(69)	(29)	(130)	(323)	(97)	(579)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2025	6.142	1.817	802	703	9.464	28.973	1.020	147	22	30.162	35.115	2.837	949	725	39.626

31.12.2024															
Τράπεζα	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	5.554	2.889	1.369	1.059	10.871	23.154	566	328	81	24.129	28.708	3.455	1.697	1.140	35.000
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2024															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.795	(1.775)	(20)		-	352	(342)	(10)		-	2.147	(2.117)	(30)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.131)	1.545	(414)		-	(648)	670	(22)		-	(1.779)	2.215	(436)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(114)	(409)	523		-	(20)	(47)	67		-	(134)	(456)	590		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	900				900	9.009				9.009	9.909				9.909
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(4)				(4)	(805)	(10)		(3)	(818)	(809)	(10)		(3)	(822)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1)	2	(9)	(3)	(11)	1		(1)		-		2	(10)	(3)	(11)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις		(2)	(97)	(28)	(127)			(15)	(10)	(25)		(2)	(112)	(38)	(152)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(742)	(156)	(35)	(5)	(938)	(4.501)	(53)	(32)	(18)	(4.604)	(5.243)	(209)	(67)	(23)	(5.542)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)	(46)	(369)	(146)	(562)			(64)	(12)	(76)	(1)	(46)	(433)	(158)	(638)
Υπόλοιπο 31.12.2024	6.256	2.048	948	877	10.129	26.542	784	251	38	27.615	32.798	2.832	1.199	915	37.744
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17)	(92)	(267)	(90)	(466)	(11)	(4)	(89)	(12)	(116)	(28)	(96)	(356)	(102)	(582)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2024	6.239	1.956	681	787	9.663	26.531	780	162	26	27.499	32.770	2.736	843	813	37.162

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2025 και 2024 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2025															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
Ομιλος	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	18	94	279	91	482	10	11	100	11	132	28	105	379	102	614
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2025															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	47	(43)	(4)			3	(3)			-	50	(46)	(4)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(10)	38	(28)		-	(2)	2			-	(12)	40	(28)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(39)	41		-					-	(2)	(39)	41	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(39)	52	43	2	58	(3)	7	6		10	(42)	59	49	2	68
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	4				4	5				5	9	-	-	-	9
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	3	20	131	45	199	(3)	(2)	(16)	(2)	(23)	-	18	115	43	176
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(32)	72	174	47	261	(1)	5	(10)	(2)	(8)	(33)	77	164	45	253
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν				14	14				7	7	-	-	-	21	21
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις		(1)	(80)	(19)	(100)			(34)	(8)	(42)	-	(1)	(114)	(27)	(142)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουπές κινήσεις			1	1	2		(1)	7	2	8	-	(1)	8	3	10
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			3	1	4			1		1	-	-	4	1	5
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(77)	(25)	(102)			2	8	10	-	-	(75)	(17)	(92)
Υπόλοιπο 31.12.2025	21	121	309	110	561	10	14	66	18	108	31	135	375	128	669

Κατά τη χρήση 2025, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά στο Στάδιο 1 από το Στάδιο 2 και το Στάδιο 3 δανείων με GBV ύψους € 2 δισ. λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας σε σύγκριση με την αρχική τους αναγνώριση. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα τη μεταφορά ECL ύψους € 50 στο Στάδιο 1 από το Στάδιο 2 και το Στάδιο 3.
- Αναφορικά με τις προσαρμογές στα αποτελέσματα των μοντέλων (PMA) που έχουν αναγνωρισθεί, το υπόλοιπο των συσσωρευμένων προβλέψεων για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2025 περιλαμβάνει προσαρμογές στα PMA συνολικού ύψους € 95 και αναλύεται ως ακολούθως:
 - Προσαρμογή ύψους € 47 αναγνωρίστηκε ως PMA για να αποτυπώσει την αβεβαιότητα στο τρέχον μακροοικονομικό περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από πληθωριστικές πιέσεις, αυξημένο κόστος χρηματοδότησης για τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, συνοδευόμενα από συνεχιζόμενη αβεβαιότητα στις γεωπολιτικές εξελίξεις.
 - Προσαρμογή ύψους € 37, στο πλαίσιο διαχείρισης ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής.
 - Προσαρμογή ύψους € 11, σε συνέχεια της ψήφισης του νόμου για την επιβολή κουρέματος από την κυβέρνηση σε ενυπόθηκα δάνεια σε ελβετικό νόμισμα..

Οι ανωτέρω προσαρμογές αναλύονται περαιτέρω στην ενότητα Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post Model Adjustments).

Οι μη προεξοφλημένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κατά την αρχική αναγνώριση για τα νέα POCI δάνεια ανήλθαν σε € 16.

Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2025 και δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 143 (31.12.2024: € 157).

31.12.2024															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
Ομίλος	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	13	130	406	145	694	5	5	133	28	171	18	135	539	173	865
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2024															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	66	(64)	(2)		-	3	(3)			-	69	(67)	(2)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5)	69	(64)		-		11	(11)		-	(5)	80	(75)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(36)	36		-					-	-	(36)	36	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(56)	4	26	(8)	(34)	(3)	(7)	22		12	(59)	(3)	48	(8)	(22)
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	3				3	3				3	6	-	-	-	6
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(3)	(6)	228	62	281	(1)	3	25	5	32	(4)	(3)	253	67	313
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(56)	(2)	254	54	250	(1)	(4)	47	5	47	(57)	(6)	301	59	297
Διακοπή αναγνώρισης δανείων					-					-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις		(2)	(97)	(29)	(128)	6		(21)	(10)	(25)	6	(2)	(118)	(39)	(153)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις		1	(2)	1	-	(3)		4		1	(3)	1	2	1	1
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			3	2	5			2		2	-	-	5	2	7
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(2)	(255)	(82)	(339)		2	(54)	(12)	(64)	-	-	(309)	(94)	(403)
Υπόλοιπο 31.12.2024	18	94	279	91	482	10	11	100	11	132	28	105	379	102	614

Κατά τη χρήση 2024, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2 δις από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση.
- Αναφορικά με τις προσαρμογές στα αποτελέσματα των μοντέλων (PMA) που έχουν αναγνωρισθεί, το υπόλοιπο των συσσωρευμένων προβλέψεων για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2024 περιλαμβάνει προσαρμογές στα PMA συνολικού ύψους € 103. Η προσαρμογή εφαρμόστηκε σε συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής ύψους € 462 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.

Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2024 και δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 157 (31.12.2023: € 236).

31.12.2025															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
Τράπεζα	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	17	92	268	90	467	11	4	89	12	116	28	96	357	102	583
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2025															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	46	(42)	(4)		-	3	(3)			-	49	(45)	(4)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(10)	37	(27)		-	(3)	3			-	(13)	40	(27)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(38)	40		-					-	(2)	(38)	40	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(38)	52	42	2	58	(2)	7	6		11	(40)	59	48	2	69
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	4				4	4				4	8	-	-	-	8
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	4	21	131	45	201	(4)	(2)	(19)	1	(24)	-	19	112	46	177
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(30)	73	173	47	263	(2)	5	(13)	1	(9)	(32)	78	160	48	254
Διακοπή αναγνώρισης δανείων					-					-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(1)	(1)	(80)	(19)	(101)			(32)	(9)	(41)	(1)	(1)	(112)	(28)	(142)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουπές κινήσεις					-			8		8	-	-	8	-	8
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			2	1	3					-	-	-	2	1	3
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(97)	(25)	(122)			(4)	(1)	(5)	-	-	(101)	(26)	(127)
Υπόλοιπο 31.12.2025	20	121	275	94	510	9	9	48	3	69	29	130	323	97	579

31.12.2024															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
Τράπεζα	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	12	126	375	143	656	4	2	127	28	161	16	128	502	171	817
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2024															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	65	(63)	(2)		-	2	(1)	(1)		-	67	(64)	(3)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5)	68	(63)		-		11	(11)		-	(5)	79	(74)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(34)	34		-					-	-	(34)	34	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(56)	4	25	(9)	(36)	(1)	(9)	22		12	(57)	(5)	47	(9)	(24)
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	3				3	5				5	8	-	-	-	8
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2)	(6)	208	64	264	2		25	2	29	-	(6)	233	66	293
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(55)	(2)	233	55	231	6	(9)	47	2	46	(49)	(11)	280	57	277
Διακοπή αναγνώρισης δανείων					-				(1)	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις		(1)	(97)	(28)	(126)	6		(21)	(10)	(25)	6	(1)	(118)	(38)	(151)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λουπές κινήσεις					-	(7)	1	5		(1)	(7)	1	5	-	(1)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			3	1	4			2		2	-	-	5	1	6
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(2)	(215)	(81)	(298)			(59)	(7)	(66)	-	(2)	(274)	(88)	(364)
Υπόλοιπο 31.12.2024	17	92	268	90	467	11	4	89	12	116	28	96	357	102	583

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 2025 και 2024 στους πίνακες που ακολουθούν:

Όμιλος	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	9.748	336	203	3	10.290
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2025					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	316	(311)	(5)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(159)	162	(3)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(1)	1		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν/ χορηγήθηκαν	2.957	1		2	2.960
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουτές κινήσεις	(1.364)	(2)	(5)		(1.371)
Υπόλοιπο 31.12.2025	11.498	185	191	5	11.879
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)		(22)		(25)
Υπόλοιπο 31.12.2025	11.495	185	169	5	11.854

Όμιλος	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	9.058	247	265	3	9.573
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2024					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	148	(140)	(8)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(254)	261	(7)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	(1)	2		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.110				2.110
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουτές κινήσεις	(1.313)	(31)	(49)		(1.393)
Υπόλοιπο 31.12.2024	9.748	336	203	3	10.290
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)	(1)	(21)		(24)
Υπόλοιπο 31.12.2024	9.746	335	182	3	10.266

Τράπεζα	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	9.791	317	201	3	10.313
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2025					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	317	(312)	(5)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(159)	163	(3)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(1)	1		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.776				2.776
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουτές κινήσεις	(1.561)	13	(4)		(1.552)
Υπόλοιπο 31.12.2025	11.164	180	190	3	11.537
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)		(21)		(23)
Υπόλοιπο 31.12.2025	11.162	180	169	3	11.514

Τράπεζα	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	9.333	219	265	3	9.820
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2024					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	149	(141)	(8)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(254)	261	(7)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	(1)	2		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.099				2.099
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουτές κινήσεις	(1.535)	(21)	(51)		(1.607)
Υπόλοιπο 31.12.2024	9.791	317	201	3	10.313
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)		(21)		(23)
Υπόλοιπο 31.12.2024	9.789	317	180	3	10.290

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθειών 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 2025 και 2024 παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

Όμιλος	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	3	-	21	-	24
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2025					
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 ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	1				1
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)			(1)		(1)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	1	-	(1)	-	
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	1				1
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2)		2		-
Υπόλοιπο 31.12.2025	3	-	22	-	25

Όμιλος	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	1	1	27	-	29
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2024					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)		1	(1)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)		(1)			(1)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	2				2
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	1	(1)	(6)		(6)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	3	(2)	(6)	-	(5)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)		1		-
Υπόλοιπο 31.12.2024	3	-	21	-	24

Τράπεζα	31.12.2025				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2025	2	-	22	-	23
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2025					
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 ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	2				2
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)			(2)		(2)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	2	-	(2)	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2)		2		-
Υπόλοιπο 31.12.2025	2	-	21	-	23

Τράπεζα	31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	5	-	25	-	30
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2024					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)		1	(1)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)		(1)			(1)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	2				2
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(3)		(4)		(8)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(1)	(1)	(4)	-	(7)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2)		2		-
Υπόλοιπο 31.12.2024	2	-	22	-	23

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.

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2025 και 2024:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο 1.1	329	232	278	175
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	105	97	111	103
Υπόλοιπο 31.12	434	329	389	278
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(28)	(38)	(22)	(32)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12	407	291	367	246

Η συμφωνία της πρόβλεψης απομείωσης για τα έτη 2025 και 2024 παρουσιάζει στον παρακάτω πίνακα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Υπόλοιπο 1.1	38	46	32	38
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	(1)	2	(1)	(2)
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(9)	(10)	(9)	(4)
Υπόλοιπο 31.12	28	38	22	32

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 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

Όμιλος	31.12.2025									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.322	273	790	8.385	890
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		90	19	109		5.254	2.468	12.436	20.158	3.343
Δημόσιος τομέας				-		13	49	13	75	50
Σύνολο	-	90	19	109	-	12.589	2.790	13.239	28.618	4.283

Όμιλος	31.12.2024									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.263	271	744	8.278	846
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	11	92	23	126		5.338	2.466	11.961	19.765	2.959
Δημόσιος τομέας								17	17	
Σύνολο	11	92	23	126	-	12.601	2.737	12.722	28.060	3.805

Τράπεζα	31.12.2025								
	Αξία εξασφαλίσεων								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				-		6.444	221	778	7.443
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		90	19	109		3.960	2.443	11.350	17.753
Δημόσιος τομέας				-				13	13
Σύνολο	-	90	19	109	-	10.404	2.664	12.141	25.209
									4.233

Τράπεζα	31.12.2024								
	Αξία εξασφαλίσεων								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο	Αξία εγγυήσεων	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές	Λοιπές	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						6.664	240	744	7.649
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		91	23	115		4.474	2.461	11.023	17.958
Δημόσιος τομέας								17	17
Σύνολο		91	23	115	-	11.138	2.702	11.784	25.624
									3.805

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.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
< 50%	1.472	1.351	1.267	1.256
50% - 70%	1.545	1.484	1.340	1.365
71% - 80%	1.075	995	924	872
81% - 90%	1.014	961	894	849
91% - 100%	769	916	706	861
101% - 120%	367	422	330	383
121% - 150%	184	219	159	201
> 150%	545	539	454	493
Συνολική αξία δανείων	6.971	6.887	6.074	6.280
Απλός μέσος όρος του δείκτη(%)	56%	59%	56%	58%

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. Τον Δεκέμβριο του 2023, ο Όμιλος επικαιροποίησε το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησής του, ώστε να αντικατοπτρίζεται η νέα οργανωτική δομή του. 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

Όμιλος	31.12.2025						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2025	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2025	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2025	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2025	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2025	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	747	111	(109)	(4)	638	59	7
Λοιπές Εξασφαλίσεις	2		(1)	(1)	1		

Όμιλος	31.12.2024						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2024	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2024	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2024	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2024	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2024	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	695	26	(141)	(12)	554	124	13

Στην καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων της 31.12.2025, περιλαμβάνεται ποσό € 66 (31.12.2024: € 104) που αφορά σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση».

Τράπεζα	31.12.2025						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2025	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2025	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2025	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2025	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2025	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	335	10	47	2	288	33	18
Λοιπές Εξασφαλίσεις	2		(1)	(1)	3		

Τράπεζα	31.12.2024						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2024	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2024	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2024	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2024	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2024	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	356	3	49	2	307	70	3
Λοιπές Εξασφαλίσεις	2			1	2		

Στην καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων της 31.12.2025, περιλαμβάνεται ποσό € 32 (31.12.2024: € 50) που αφορά σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση».

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

Όμιλος	31.12.2025								
	Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
		Καθαρή αξία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Λογιστικό υπόλοιπο (προ ΑΖΠ κινδύνου)	ΑΖΠ κινδύνου	Καθαρή αξία
A. Ελλάδα									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	6.099	1.926	1.072	790		9.887	504	9.383
Στεγαστικά		3.556	1.221	680	520		5.977	202	5.775
Καταναλωτικά		742	148	131	162		1.183	115	1.068
Πιστωτικές κάρτες		734	86	27	1		848	33	815
Μικρές επιχειρήσεις		1.067	471	234	107		1.879	154	1.725
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	140	16.961	778	188	21		17.948	64	17.884
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		444	21				465		465
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	23	6.714	175	67	2		6.958	26	6.932
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		1.810	196	26			2.032	10	2.022
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.606	89	60	11		2.766	17	2.749
Μεταφορικές	67	1.657	33		4		1.694		1.694
Ναυτιλία		59		1			60	1	59
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.352	182	10			2.544	3	2.541
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	50	1.319	82	24	4		1.429	7	1.422
Δημόσιος Τομέας	-	13	-	-	-		13	-	13
Σύνολο (Α)	140	23.073	2.704	1.260	811		27.848	568	27.280
B. Λοιπές Χώρες									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	955	89	73	64		1.181	58	1.123
Στεγαστικά		815	74	66	40		995	40	955
Καταναλωτικά		97	10	4	19		130	13	117
Πιστωτικές κάρτες		13	1	1			15	1	14
Μικρές επιχειρήσεις		30	4	2	5		41	4	37
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	22	13.458	409	29	27		13.923	43	13.880
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	3	7.118	1				7.119	3	7.116
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		596					596		596
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		1.338	240	11	13		1.602	31	1.571
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		197	2		1		200	1	199
Μεταφορικές		300					300		300
Ναυτιλία	19	3.151		18			3.169	2	3.167
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		250	80				330		330
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		508	86		13		607	6	601
Δημόσιος Τομέας	-	63	-	-	-		63	-	63
Σύνολο (B)	22	14.476	498	102	91		15.167	101	15.066

Όμιλος	31.12.2024								
	Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
		Καθαρή αξία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Λογιστικό υπόλοιπο (προ ΑΖΠ κινδύνου)	ΑΖΠ κινδύνου	Καθαρή αξία
Α. Ελλάδα									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	6.172	2.038	944	867		10.021	460	9.561
Στεγαστικά		3.848	1.217	555	567		6.187	156	6.031
Καταναλωτικά		659	163	138	177		1.137	114	1.023
Πιστωτικές κάρτες		744	73	34	1		852	36	816
Μικρές επιχειρήσεις		921	585	217	122		1.845	154	1.691
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	104	15.722	747	240	31		16.740	106	16.634
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		352	4				356		356
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	35	5.918	149	99	7		6.173	52	6.121
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		1.707	126	35			1.868	11	1.857
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.399	100	72	14		2.585	28	2.557
Μεταφορικές	69	1.649	27		4		1.680	1	1.679
Ναυτιλία		67	1	1			69	1	68
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.549	252	9	1		2.811	4	2.807
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		1.081	88	24	5		1.198	9	1.189
Δημόσιος Τομέας	-	16	-	1	-		17	1	16
Σύνολο (Α)	104	21.910	2.785	1.185	898		26.778	567	26.211
Β. Λοιπές Χώρες									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	614	106	43	40		803	22	781
Στεγαστικά		536	93	40	31		700	17	683
Καταναλωτικά		54	10	2	8		74	5	69
Πιστωτικές κάρτες		11					11		11
Μικρές επιχειρήσεις		13	3	1	1		18		18
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	23	11.436	360	27	8		11.831	25	11.806
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		6.366					6.366	2	6.364
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		278					278		278
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		847	305	1			1.153	6	1.147
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		68	19	4			91	5	86
Μεταφορικές		235					235		235
Ναυτιλία	23	2.977	19	22			3.018	5	3.013
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		144	17				161	1	160
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		521			8		529	6	523
Δημόσιος Τομέας	-	15	-	-	-		15	-	15
Σύνολο (Β)	23	12.065	466	70	48		12.649	47	12.602

Τράπεζα	31.12.2025								
	Ελλάδα								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
		Καθαρή αξία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Λογιστικό υπόλοιπο (προ ΑΖΠ κινδύνου)	ΑΖΠ κινδύνου	Καθαρή αξία
Α. Ελλάδα									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	6.078	1.924	1.071	789		9.862	507	9.355
Στεγαστικά		3.561	1.221	680	520		5.982	205	5.777
Καταναλωτικά		731	148	130	162		1.171	116	1.055
Πιστωτικές κάρτες		734	86	27	1		848	33	815
Μικρές επιχειρήσεις		1.052	469	234	106		1.861	153	1.708
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	140	16.787	761	178	20		17.746	57	17.689
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		1.382	21				1.403		1.403
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	23	6.028	164	65	1		6.258	25	6.233
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		1.829	196	22			2.047	8	2.039
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.348	88	58	11		2.505	15	2.490
Μεταφορικές	67	1.641	33		4		1.678		1.678
Ναυτιλία		59		1			60	1	59
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.296	182	10			2.488	3	2.485
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	50	1.204	77	22	4		1.307	5	1.302
Δημόσιος Τομέας	-	13	-	-	-		13	-	13
Σύνολο (Α)	140	22.878	2.685	1.249	809		27.621	564	27.057
Β. Λοιπές Χώρες									
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	84	12	5	8		109	4	105
Στεγαστικά		74	11	5	3		93	1	92
Καταναλωτικά		5	1		5		11	3	8
Πιστωτικές κάρτες		4					4		4
Μικρές επιχειρήσεις		1					1		1
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	22	12.182	270	18	5		12.475	11	12.464
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	3	7.207					7.207	3	7.204
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		551					551		551
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		563	133				696	3	693
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		58					58		58
Μεταφορικές		256					256		256
Ναυτιλία	19	3.093	1	18			3.112	2	3.110
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		93	62				155		155
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		361	74		5		440	3	437
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-		-	-	-
Σύνολο (Β)	22	12.266	282	23	13		12.584	15	12.569

Τράπεζα	31.12.2024							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Λογιστικό υπόλοιπο (προ ΑΖΠ κινδύνου)	ΑΖΠ κινδύνου
A. Ελλάδα								
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	6.176	2.037	944	866	10.024	462	9.561
Στεγαστικά		3.853	1.217	556	568	6.194	158	6.036
Καταναλωτικά		655	163	138	176	1.132	114	1.018
Πιστωτικές κάρτες		746	72	33	1	852	36	816
Μικρές επιχειρήσεις		922	585	217	121	1.845	154	1.691
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	91	15.469	733	228	30	16.460	99	16.361
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		1.172	4			1.176		1.176
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	23	5.274	145	96	7	5.522	51	5.471
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		1.698	123	31		1.852	9	1.843
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.148	98	68	13	2.327	26	2.301
Μεταφορικές	68	1.631	26		4	1.661		1.661
Ναυτιλία		67	1	1		69	1	68
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.501	251	9	1	2.762	4	2.758
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		978	85	23	5	1.091	8	1.083
Δημόσιος Τομέας	-	17	-	1	-	18	1	17
Σύνολο (Α)	91	21.662	2.770	1.173	896	26.501	562	25.939
B. Λοιπές Χώρες								
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	81	10	4	10	105	5	100
Στεγαστικά		70	10	4	4	88	1	87
Καταναλωτικά		5			6	11	4	7
Πιστωτικές κάρτες		5				5		5
Μικρές επιχειρήσεις		1				1		1
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	25	11.042	52	22	8	11.124	15	11.109
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		6.573				6.573	2	6.571
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		263				263		263
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		471	14			485	3	482
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο			18			18		18
Μεταφορικές		235				235		235
Ναυτιλία	25	2.963	20	22		3.005	5	3.000
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		72				72		72
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		465			8	473	5	468
Δημόσιος Τομέας	-	15	-	-	-	15	-	15
Σύνολο (Β)	25	11.138	62	26	18	11.244	20	11.224

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 2025 και 2024 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages).

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Όμιλος	31.12.2025						Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	356	92	37	35	520		
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.128	51	12	5	1.196	18	
Δημόσιος τομέας	2				2		
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.486	143	49	40	1.718	18	

Όμιλος	31.12.2024					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	370	178	60	56	664	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.246	47	15	6	1.314	25
Δημόσιος τομέας	2				2	
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.618	225	75	62	1.980	25

Τράπεζα	31.12.2025					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	329	88	35	32	484	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.072	42	12	3	1.129	14
Δημόσιος τομέας	1				1	
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.402	130	47	35	1.614	14

Τράπεζα	31.12.2024					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	341	173	57	50	621	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.198	36	15	4	1.253	20
Δημόσιος τομέας	2				2	
Σύνολο εσόδων από τόκους	1.541	209	72	54	1.876	20

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 και 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 31.12.2025, Όμιλος είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού μετοχές εύλογης αξίας € - (31.12.2024: -) που προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές..

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		30	30		52	52
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών		147	147		213	213
Παροχή περιόδου χάριτος		22	22		2	2
Επέκταση διάρκειας δανείου		923	923		1.475	1.475
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		98	98		273	273
Διαγραφή μέρους του χρέους		159	159		205	205
Λοιπά		20	20		19	19
Συνολική καθαρή αξία	-	1.399	1.399	-	2.239	2.239

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		9	9		15	15
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών		111	111		170	170
Παροχή περιόδου χάριτος		21	21		2	2
Επέκταση διάρκειας δανείου		921	921		1.474	1.474
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		87	87		188	188
Διαγραφή μέρους του χρέους		153	153		200	200
Λοιπά		15	15		18	18
Συνολική καθαρή αξία	-	1.317	1.317	-	2.067	2.067

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	1.227	1.227	-	1.968	1.968
Στεγαστικά		907	907		1.447	1.447
Καταναλωτικά		131	131		206	206
Πιστωτικές κάρτες		1	1		1	1
Μικρές Επιχειρήσεις		188	188		314	314
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	172	172	-	271	271
Μεγάλες επιχειρήσεις		106	106		177	177
Μεσαίες επιχειρήσεις		66	66		94	94
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-
Ελλάδα						
Συνολική καθαρή αξία	-	1.399	1.399	-	2.239	2.239

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		1.186	1.186	-	1.933	1.933
Στεγαστικά		869	869		1.415	1.415
Καταναλωτικά		129	129		204	204
Πιστωτικές κάρτες		1	1		1	1
Μικρές Επιχειρήσεις		187	187		313	313
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		131	131	-	134	134
Μεγάλες επιχειρήσεις		83	83		80	80
Μεσαίες επιχειρήσεις		48	48		54	54
Δημόσιος τομέας				-	-	-
Ελλάδα						
Συνολική καθαρή αξία		1.317	1.317	-	2.067	2.067

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		1.286	1.286		2.032	2.032
Λοιπές χώρες		113	113		207	207
Συνολική καθαρή αξία	-	1.399	1.399	-	2.239	2.239

Τράπεζα	31.12.2025			31.12.2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		1.283	1.283		2.029	2.029
Λοιπές χώρες		34	34		38	38
Συνολική καθαρή αξία	-	1.317	1.317	-	2.067	2.067

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

Όμιλος	31.12.2025			3.12.2024		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)						
Με καθυστέρηση						
Χωρίς καθυστέρηση	162			127		
Συνολική καθαρή αξία	162			127	-	
Αξία εξασφαλίσεων	109			126		
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
Στάδιο 1	37.549			33.975		
Στάδιο 2	3.202	661	21%	3.251	1.435	44%
Στάδιο 3	1.362	651	48%	1.255	615	49%
POCI	902	314	35%	945	438	46%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	43.015	1.626	4%	39.426	2.488	6%
Στάδιο 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	32			28		
Στάδιο 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	135	37	27%	105	53	50%
Στάδιο 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	374	131	35%	379	144	38%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου POCI	128	59	46%	102	52	51%
Συνολική καθαρή αξία	42.346	1.399	3%	38.812	2.239	6%
Αξία εξασφαλίσεων	28.618	1.314	5%	28.060	2.033	7%

Τράπεζα	31.12.2025			3.12.2024		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)						
Με καθυστέρηση						
Χωρίς καθυστέρηση	162			116		
Συνολική καθαρή αξία	162	-	-	116	-	0%
Αξία εξασφαλίσεων	109			115		
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
Στάδιο 1	35.144			32.799		
Στάδιο 2	2.966	602	20%	2.832	1.285	45%
Στάδιο 3	1.272	611	48%	1.199	587	49%
POCI	823	281	34%	915	430	47%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	40.205	1.494	4%	37.745	2.302	6%
Στάδιο 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	31			28		
Στάδιο 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	129	36	28%	96	52	54%
Στάδιο 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	323	101	31%	357	132	37%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου POCI	96	40	42%	102	51	50%
Συνολική καθαρή αξία	39.626	1.317	3%	37.162	2.067	6%
Αξία εξασφαλίσεων	25.209	1.224	5%	25.624	1.862	7%

Συμφωνία της καθαρής αξίας των ρυθμισμένων δανείων

Όμιλος	2025			2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	-	2.239	2.239	-	3.440	3.440
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12						
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		264	264		243	243
Έσοδα από τόκους		95	95		233	233
Απόκτηση θυγατρικής		14	14			
Μεταφορά από «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»		8	8			
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)		(171)	(171)		(244)	(244)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(897)	(897)		(971)	(971)
Ζημιά απομείωσης		(205)	(205)		(202)	(202)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας						
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(41)	(41)		(268)	(268)
Λουπές κινήσεις		93	93		8	8
Σύνολο 31.12	-	1.399	1.399	-	2.239	2.239

Τράπεζα	2025			2024		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	-	2.067	2.067	-	3.242	3.242
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12						
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		262	262		236	236
Έσοδα από τόκους		88	88		223	223
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)		(157)	(157)		(223)	(223)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(793)	(793)		(964)	(964)
Ζημιά απομείωσης		(204)	(204)		(203)	(203)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας						
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(41)	(41)		(243)	(243)
Λουπές κινήσεις		95	95		(1)	(1)
Σύνολο 31.12	-	1.317	1.317	-	2.067	2.067

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 31.12.2025 και 31.12.2024 ανά Δ.Π.Χ.Π 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση:

Όμιλος	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες										
AAA	1.250				1.250	800				800
AA+ έως AA-					-					
A+ έως A-	1.226				1.226					
BBB+ έως BBB-	517				517	1.227				1.227
Υποδεέστερα από BBB-					-	512				512
Μη διαβαθμισμένα					-					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.993	-	-	-	2.993	2.539	-	-	-	2.539
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-					-
Λογιστική αξία	2.993	-	-	-	2.993	2.539	-	-	-	2.539
Αξία εξασφαλίσεων										
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων										
AAA	30				30					
AA+ έως AA-	22				22	435				435
A+ έως A-	2.437				2.437	1.783				1.783
BBB+ έως BBB-	263				263	30				30
Υποδεέστερα από BBB-					-	23				23
Μη διαβαθμισμένα	41		70		111	25		70		95
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.793	-	70	-	2.863	2.296	-	70	-	2.366
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου			(70)		(70)			(70)		(70)
Λογιστική αξία	2.793	-	-	-	2.793	2.296	-	-	-	2.296
Αξία εξασφαλίσεων										
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση										
AAA	53				53	69				69
AA+ έως AA-	98				98	94				94
A+ έως A-	44				44	5				5
BBB+ έως BBB-	893				893	19				19
Υποδεέστερα από BBB-	9				9	778				778
Μη διαβαθμισμένα	7				7	4				4
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.104	-	-	-	1.104	969	-	-	-	969
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1)				(1)	-				-
Λογιστική αξία	1.103	-	-	-	1.103	969	-	-	-	969
Αξία εξασφαλίσεων										
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος										
AAA	867				867	914				914
AA+ έως AA-	1.006				1.006	366				366
A+ έως A-	3.059				3.059	1.613				1.613
BBB+ έως BBB-	10.839				10.839	4.290				4.290
Υποδεέστερα από BBB-	183		5		188	8.265		7		8.272
Μη διαβαθμισμένα	235				235	209				209
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	16.189	-	5	-	16.194	15.657	-	7	-	15.664
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13)		(4)		(17)	(14)		(5)		(19)
Λογιστική αξία	16.176	-	1	-	16.177	15.643	-	2	-	15.645
Αξία εξασφαλίσεων										

Τράπεζα	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες										
AAA	1.250				1.250	800				800
AA+ έως AA-					-					
A+ έως A-					-					
BBB+ έως BBB-	517				517					
Υποδεέστερα από BBB-					-	512				512
Μη διαβαθμισμένα					-					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.767	-	-	-	1.767	1.312	-	-	-	1.312
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-					-
Λογιστική αξία	1.767	-	-	-	1.767	1.312	-	-	-	1.312
Αξία εξασφαλίσεων					-					-
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων										
AAA	30				30					
AA+ έως AA-	7				7	423				423
A+ έως A-	2.391				2.391	1.685				1.685
BBB+ έως BBB-	403				403	4				4
Υποδεέστερα από BBB-					-	104				104
Μη διαβαθμισμένα	40		70		110	25		70		95
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.871	-	70	-	2.941	2.241	-	70	-	2.311
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου			(70)		(70)			(70)		(70)
Λογιστική αξία	2.871	-	-	-	2.871	2.241	-	-	-	2.241
Αξία εξασφαλίσεων										
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση										
AAA	43				43	58				58
AA+ έως AA-	63				63	55				55
A+ έως A-	44				44	5				5
BBB+ έως BBB-	893				893	19				19
Υποδεέστερα από BBB-	9				9	777				777
Μη διαβαθμισμένα	7				7	4				4
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.059	-	-	-	1.059	918	-	-	-	918
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1)				(1)	-				-
Λογιστική αξία	1.058	-	-	-	1.058	918	-	-	-	918
Αξία εξασφαλίσεων										
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος										
AAA	753				753	799				799
AA+ έως AA-	729				729	319				319
A+ έως A-	2.143				2.143	1.172				1.172
BBB+ έως BBB-	10.480				10.480	4.102				4.102
Υποδεέστερα από BBB-	169		5		174	8.149		7		8.156
Μη διαβαθμισμένα	206				206	180				180
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	14.479	-	5	-	14.485	14.721	-	7	-	14.728
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(12)		(4)		(16)	(14)		(5)		(19)
Λογιστική αξία	14.467	-	1	-	14.469	14.707	-	2	-	14.709
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.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2025	2024	2025	2024
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				
AA+ έως AA-		7		7
A+ έως A-		3		3
BBB+ έως BBB-	34		34	
Μη διαβαθμισμένα	3	19	3	19
Λογιστική αξία	37	29	37	29
Αξία εξασφαλίσεων				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού				
AA+ έως AA-	45	62	45	62
A+ έως A-	316	364	314	364
BBB+ έως BBB-	30	14	33	14
Υποδεέστερα από BBB-	52	184	52	296
Μη διαβαθμισμένα	2	4	2	4
Λογιστική αξία	445	628	446	740
Αξία εξασφαλίσεων				
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
BBB+ έως BBB-	10		10	
Υποδεέστερα από BBB-		10		10
Μη διαβαθμισμένα	1			
Λογιστική αξία	11	10	10	10
Αξία εξασφαλίσεων				

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)
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 31.12.2025 and 31.12.2024:

Όμιλος	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου						(1)				(1)
Εύλογη αξία	831				831	772				772
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου										
Εύλογη αξία	181				181	143				143
Λοιπά χρεόγραφα										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου										
Εύλογη αξία	92				92	54				54
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Εύλογη αξία	1.104	-	-	-	1.104	969	-	-	-	969

Τράπεζα	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου						(1)				(1)
Εύλογη αξία	831				831	772				772
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου										
Εύλογη αξία	146				146	104				104
Λοιπά χρεόγραφα										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου										
Εύλογη αξία	82				82	43				43
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση										
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Εύλογη αξία	1.059	-	-	-	1.059	919	-	-	-	919

Πέραν τον ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 53 (31.12.2024: € 40), και € 24 (31.12.2024: € 16) για την Τράπεζα.

ii. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2025 και 31.12.2024:

Όμιλος	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	7.721				7.721	7.996				7.996
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8)				(8)	(8)				(8)
Καθαρή αξία	7.713				7.713	7.988	-	-	-	7.988
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	4.934				4.934	4.354				4.354
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)				(2)	(3)				(3)
Καθαρή αξία	4.932				4.932	4.351	-	-	-	4.351
Λοιπά χρεόγραφα										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	3.533		5		3.538	3.308		6		3.314
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)		(4)		(7)	(4)		(4)		(8)
Καθαρή αξία	3.530	-	1		3.531	3.304	-	2	-	3.306
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	16.188	-	5	-	16.193	15.658	-	6	-	15.664
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13)	-	(4)	-	(17)	(15)	-	(4)	-	(19)
Καθαρή αξία	16.175	-	1	-	16.176	15.643	-	2	-	15.645

Τράπεζα	31.12.2025					31.12.2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	7.567				7.567	7.903				7.903
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8)				(8)	(8)				(8)
Καθαρή αξία	7.559				7.559	7.895	-	-	-	7.895
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	3.965				3.965	3.913				3.913
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)				(2)	(3)				(3)
Καθαρή αξία	3.963				3.963	3.910	-	-	-	3.910
Λοιπά χρεόγραφα										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	2.948		5		2.953	2.906		6		2.912
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2)		(4)		(6)	(4)		(4)		(8)
Καθαρή αξία	2.946	-	1		2.947	2.902	-	2	-	2.904
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος										
Λογιστική αξία (προ ΑΖΠ κινδύνου)	14.480	-	5	-	14.485	14.722	-	6	-	14.728
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(12)	-	(4)	-	(16)	(15)	-	(4)	-	(19)
Καθαρή αξία	14.468	-	1	-	14.469	14.707	-	2	-	14.709

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζει την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών 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.

Όμιλος	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	969	-	-	-	969	1.317	-	-	-	1.317
Μεταβολές χρήσης 1.1 – 31.12										
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	1.891				1.891	1.992				1.992
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(630)				(630)	(764)				(764)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	26				26	39				39
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.152)				(1.152)	(1.615)				(1.615)
Υπόλοιπο 31.12	1.104	-	-	-	1.104	969	-	-	-	969

Τράπεζα	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	919	-	-	-	919	1.228				1.228
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12					-					
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	1.965				1.965	2.011				2.011
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(702)				(702)	(750)				(750)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	25				25	36				36
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.147)				(1.147)	(1.606)				(1.606)
Υπόλοιπο 31.12	1.060	-	-	-	1.060	919				919

Όμιλος	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	15.657	-	7	-	15.664	14.038	-	6	-	14.044
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	3.222				3.222	3.192				3.192
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1.684)		(2)		(1.686)	(827)				(827)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	411				411	366		1		367
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(1.418)				(1.418)	(1.112)				(1.112)
Υπόλοιπο 31.12	16.188		5		16.193	15.657	-	7	-	15.664

Τράπεζα	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1	14.722	-	6	-	14.728	13.558	-	6	-	13.564
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12										
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	2.259				2.259	2.869				2.869
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1.635)		(2)		(1.637)	(798)				(798)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	387				387	355				355
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(1,252)				(1,252)	(1.262)				(1.262)
Υπόλοιπο 31.12	14.481	-	4	-	14.485	14.722	-	6	-	14.728

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζει την κίνηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών 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.

Όμιλος	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12										-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)										
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)										
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	2				2	1				1
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	2	-	-	-	2	1				1
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(1)				(1)	(1)				(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)				(1)					-
Υπόλοιπο 31.12	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1

Τράπεζα	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12										
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)										
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)						1				1
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	1				1	1				1
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	1				1	1				1
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(1)				(1)	(1)				(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις										
Μεταφορά στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση										
Υπόλοιπο 31.12	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1

Ομίλος	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	15	-	4		19	15	-	4	-	19
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12										
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2										
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)										
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)						3				3
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1)		1			(2)				(2)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	(1)	-	1	-	-	1	-	-		1
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(1)		(1)		(2)	(1)				(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις										
Υπόλοιπο 31.12	13	-	4	-	17	15	-	4		19

Τράπεζα	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	2025					2024				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1	15	-	4		19	18	-	4	-	22
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12										
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2										
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)										
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)	1				1	3				3
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2)				(2)	(5)				(5)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	(1)	-	-	-	(1)	(2)	-	-		(2)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(1)				(1)	(1)				(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις										
Υπόλοιπο 31.12	13	-	4	-	17	15	-	4		19

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

31.12.2025											
Όμιλος	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ./μικρές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευσ η 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	2.993										2.993
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.863										2.863
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	8.197	7.543	3.633	2.966	76	2.055	3.248	2.874	2.329	11.199	44.120
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	354	15	37	1	26	8		3	1		445
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				3	34						37
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	47	20	6	8	1.012				11		1.104
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	2.457	518	91	177	12.655				295		16.193
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11										11
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο		44	67	23		1		7	85	249	476
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	16.922	8.140	3.834	3.178	13.803	2.064	3.248	2.884	2.721	11.448	68.242
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.239	1.988	1.129	1.176	207	92	5	80	725	69	6.710
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	209	1.358	206	1.057	4	97	4	141	261	1.831	5.168
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.448	3.346	1.335	2.233	211	189	9	221	986	1.900	11.878
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	18.370	11.486	5.169	5.411	14.014	2.253	3.257	3.105	3.707	13.348	80.120

31.12.2024											
Όμιλος	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	2.539										2.539
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.366										2.366
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	7.293	6.442	3.099	2.675	33	1.982	3.109	2.973	1.873	10.947	40.426
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	425	29	44	4	65	42	13	4	2		628
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	6				22						28
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	40	9		1	916				4		970
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	2.160	551	98	201	12.350				303		15.663
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11										11
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο		125	110	154		15		11	216	945	1.576
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	14.840	7.156	3.351	3.035	13.386	2.039	3.122	2.988	2.398	11.892	64.207
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.082	1.589	1.001	958	201	91	8	53	684	66	5.733
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	196	1.243	155	947		66	5	115	151	1.674	4.552
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.278	2.832	1.156	1.905	201	157	13	168	835	1.740	10.285
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	16.118	9.988	4.507	4.940	13.587	2.196	3.135	3.156	3.233	13.632	74.492

31.12.2025											
Τράπεζα	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφο-ρικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.767										1.767
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.941										2.941
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	8.956	6.834	2.742	2.562	14	1.996	3.190	2.643	2.038	10.095	41.070
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	355	15	37	1	26	8		3	1		446
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				3	34						37
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	37	20	6	8	977				11		1.059
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	2.027	458	89	140	11.533				238		14.485
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10										10
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο		21							71	188	280
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	16.093	7.348	2.874	2.714	12.584	2.004	3.190	2.646	2.359	10.283	62.095
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.263	1.983	1.086	1.143	207	92	5	75	710	60	6.624
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	392	1.325	149	988		69	3	108	178	1.702	4.914
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπέζης	45										45
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.700	3.308	1.235	2.131	207	161	8	183	888	1.762	11.583
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	17.793	10.656	4.109	4.845	12.791	2.165	3.198	2.829	3.247	12.044	73.679

31.12.2024											
Τράπεζα	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ./μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευσ η ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφο-ρικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.312										1.312
Απαιτήσεις κατα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.311										2.311
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	8.115	5.809	2.336	2.346	33	1.964	3.095	2.835	1.703	10.215	38.451
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	535	29	44	4	65	42	13	4	4		740
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	6				23						29
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10										10
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.891	492	96	179	11.816				254		14.728
Αξιόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	29	9		1	876				4		919
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο		103	43	126		12		6	89	941	1.320
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	14.209	6.442	2.519	2.656	12.813	2.018	3.108	2.845	2.054	11.156	59.818
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.112	1.618	1.010	936	201	91	8	52	693	65	5.786
Μη εκταμειευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	332	1.230	120	926		66	4	105	133	1.611	4.527
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπέζης	48										48
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.492	2.848	1.130	1.862	201	157	12	157	826	1.676	10.361
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	15.701	9.290	3.649	4.518	13.014	2.175	3.120	3.002	2.880	12.832	70.179

49.2 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. 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, δηλαδή 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 διάστηματος 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.

Ο Όμιλος υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο 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. Ο Όμιλος 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)

Όμιλος	2025					
(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	0,3717	0,4058	0,0293	0,0008	(0,2490)	0,5586
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,3790	0,9130	0,0535	0,0043	(0,3346)	1,0152
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,5726	1,5583	0,0752	0,0013	(0,2032)	2,0042
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,3786	0,4024	0,0478		(0,3685)	0,4603

Όμιλος	2024					
(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	0,4233	0,4684	0,0445	0,0001	(0,4053)	0,5310
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,7954	0,9059	0,0065	0,0006	(0,5904)	1,1180
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,6874	1,5097		0,0003	(0,4131)	1,7843
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,4233	0,4684	0,0445	0,0001	(0,4053)	0,5310

Τράπεζα	2025					
(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	0,3717	0,4058	0,0293	0,0008	(0,2490)	0,5586
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,3790	0,9130	0,0535	0,0043	(0,3346)	1,0152
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,5726	1,5583	0,0752	0,0013	(0,2032)	2,0042
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,3786	0,4024	0,0478		(0,3685)	0,4603

* Αφορά αξία σε κίνδυνο στη χρήση

Τράπεζα (Ποσά σε εκατ. ευρώ)	2024					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	0,4233	0,4684	0,0445	0,0001	(0,4053)	0,5310
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,7954	0,9059	0,0065	0,0006	(0,5905)	1,1179
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,6874	1,5097		0,0003	(0,4131)	1,7843
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	0,4233	0,4684	0,0445	0,0001	(0,4053)	0,5310

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 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 του Ομίλου. Ο κίνδυνος αυτός είναι συναλλαγματικός και επιτοκιακός.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναλαμβάνουν 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 διαχείρισεως 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.

* Αφορά αξία σε κίνδυνο στη χρήση

	31.12.2025							
Όμιλος	USD	GBP	CHF	JPY	RON	Λοιπά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1				19	2	3.447	3.469
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	283	71	12		24	45	2.358	2.793
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου							104	104
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							445	445
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.298	1.041	155		52		38.937	43.483
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:								
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	51						16.125	16.176
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	30	20					1.107	1.157
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	30						207	237
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	1	2			341		232	576
Επενδύσεις σε ακίνητα					81		493	574
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		1			81		513	595
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		4					512	516
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					1		4.815	4.816
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	94	12	34		2		833	975
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.542	1.542
Σύνολο Ενεργητικού	3.788	1.151	201	-	601	47	71.670	77.458
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	3.366	415	67			163	57.609	61.620
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							718	718
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		11			14		3.779	3.804
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							11	11
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							35	35
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							25	25
Λοιπές υποχρεώσεις	19	14	2		4	3	958	1.000
Προβλέψεις							140	140
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.281	1.281
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.385	440	69	-	18	166	64.556	68.634
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	403	711	132	0	583	(119)	7.114	8.824
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(370)	(698)	(103)	(4)	(67)	126	2.358	1.242
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	33	13	29	(4)	516	7	9.472	10.066

	31.12.2024							
Όμιλος	USD	GBP	CHF	JPY	RON	Λοιπά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	3	2		15	4	2.963	2.998
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	124	44	8	(5)	3	19	2.103	2.296
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		7					47	54
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							628	628
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.200	719	126		19		35.761	39.825
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	38	20					951	1.009
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	112						15.533	15.645
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	33						134	167
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	1				329		241	571
Επενδύσεις σε ακίνητα					83		240	323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		13			1		520	534
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		3			3		432	438
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					1		4.806	4.807
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	47	4	12				745	808
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.999	1.999
Σύνολο Ενεργητικού	3.566	813	148	(5)	454	23	67.103	72.102
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	3.161	296	31	4	5	172	53.896	57.565
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							793	793
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		12			14		3.182	3.208
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							69	69
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							18	18
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23	23
Λοιπές υποχρεώσεις	12		3		4	2	873	894
Προβλέψεις							162	162
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.153	1.153
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.173	308	34	4	23	174	60.169	63.885
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	393	505	114	(9)	431	(151)	6.934	8.217
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(355)	(489)	(85)	9	(370)	154	2.669	1.533
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	38	16	29	-	61	3	9.603	9.750

	31.12.2025							
Τράπεζα	USD	GBP	CHF	JPY	RON	Λοιπά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1					1	2.221	2.223
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	259	48	8	8	4	20	2.524	2.871
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου							38	38
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							446	446
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.244	383	127	-	41	20	36.685	40.500
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	51						14.418	14.469
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	19	6					1.058	1.083
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	30						196	226
Επενδύσεις σε θυγατρικές		59					3.027	3.086
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							99	99
Επενδύσεις σε ακίνητα							72	72
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							529	529
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							409	409
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							4.812	4.812
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση		4	34				815	853
Σύνολο Ενεργητικού	3.604	500	169	8	45	41	67.349	71.716
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.822	138	62	3		155	54.238	57.418
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							718	718
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις							3.833	3.833
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος								-
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23	23
Λοιπές υποχρεώσεις	12	4	1			3	762	782
Προβλέψεις							106	106
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.834	142	63	3	-	158	59.680	62.880
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	770	358	106	5	45	(117)	7.669	8.836
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(757)	(378)	(94)	(4)	(67)		116	(1.184)
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	13	(20)	12	1	(22)	(117)	7.785	7.652

	31.12.2024							
Τράπεζα	USD	GBP	CHF	JPY	RON	Λουιά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7	3	2			2	1.742	1.756
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	275	16	6	(6)	3	15	1.932	2.241
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		7					23	30
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							740	740
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.158	167	105		8		34.443	37.881
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								-
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	79						14.630	14.709
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	26	6					903	935
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	33						125	158
Επενδύσεις σε θυγατρικές		62					2.570	2.632
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							129	129
Επενδύσεις σε ακίνητα							74	74
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							500	500
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							419	419
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							4.768	4.768
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	(1)				4		1.286	1.289
Σύνολο Ενεργητικού	3.577	261	113	(6)	15	17	64.284	68.261
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.965	126	29	3	5	163	51.774	55.065
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							800	800
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις							3.255	3.255
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος							65	65
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							22	22
Λοιπές υποχρεώσεις	6	3	2			2	747	760
Προβλέψεις							119	119
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.971	129	31	3	5	165	56.782	60.086
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	606	132	82	(9)	10	(148)	7.502	8.175
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(571)	(153)	(72)	9	(62)	148	704	3
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	35	(21)	10	-	(52)	-	8.206	8.178

Η ανοιχτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2025 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

Όμιλος			
Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων	Επίπτωση επί της Καθαρής Θέσης
USD	5% Υποτίμηση EUR έναντι USD	1,7	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι USD	(1,5)	
GBP	5% Υποτίμηση EUR έναντι GBP	(0,2)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι GBP	0,2	
CHF	5% Υποτίμηση EUR έναντι CHF	1,5	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι CHF	(1,4)	
RON	5% Υποτίμηση EUR έναντι RON		27,1
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RON		(24,5)
JPY	5% Υποτίμηση EUR έναντι JPY	(0,2)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι JPY	0,2	
NOK	5% Υποτίμηση EUR έναντι NOK	0,2	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι NOK	(0,2)	

Τράπεζα			
Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων	Επίπτωση επί της Καθαρής Θέσης
USD	5% Υποτίμηση EUR έναντι USD	0,7	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι USD	(0,6)	
GBP	5% Υποτίμηση EUR έναντι GBP	(1,1)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι GBP	1,0	
CHF	5% Υποτίμηση EUR έναντι CHF	0,6	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι CHF	(0,5)	
RON	5% Υποτίμηση EUR έναντι RON	(1,1)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RON	1,0	
NOK	5% Υποτίμηση EUR έναντι NOK	0,2	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι NOK	(0,2)	

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων του Ομίλου που οφείλονται 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. 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).

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. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει θέσει κατάλληλα όρια για την παρακολούθηση της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο.

Τα αποτελέσματα των σχετικών σεναρίων μεταβολής επιτοκίων για τον επιτοκιακό κίνδυνο, μαζί με την εκάστοτε χρήση των ορίων, παρουσιάζονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το 2025, ο Όμιλος συνέχισε την εφαρμογή της στρατηγικής αντιστάθμισης για τη διαχείριση της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο και παραμένει εντός των ορίων για τον δείκτη μεταβολής της Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων προς Tier 1 κεφάλαια και τον δείκτη μεταβολής του Καθαρού Εσόδου από Τόκους προς Tier 1 κεφάλαια, σε όλα τα σενάρια ακραίας μεταβολής των επιτοκίων. 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. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί και διαχειρίζεται τον κίνδυνο “Credit Spread Risk in the Banking Book” (CSRBB), ο οποίος αναφέρεται στον κίνδυνο που προκύπτει από τις μεταβολές της αγοραίας τιμής του πιστωτικού κινδύνου, της ρευστότητας και πιθανώς άλλων χαρακτηριστικών χρηματοπιστωτικών μέσων με πιστωτικό κίνδυνο, που δεν καλύπτονται από άλλο υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο, όπως ο Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB) ή ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος/κίνδυνος άμεσης αθέτησης (jump-to-default risk). Ο CSRBB αποτυπώνει τον κίνδυνο μεταβολής του περιθωρίου ενός μέσου, υποθέτοντας το ίδιο επίπεδο πιστοληπτικής ικανότητας. Για την παρακολούθηση του κινδύνου αυτού στον Όμιλο, έχουν καθοριστεί συγκεκριμένοι δείκτες κινδύνου που καταγράφουν τη μεταβολή της οικονομικής αξίας (Economic Value of Equity) και την επίπτωση στην αγοραία αξία (Market value impact).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για το σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών.

Όμιλος	31.12.2025							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	3.449						20		3.469
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	300	1.613	297		271	312			2.793
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	104								104
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	358	15	72						445
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.393	12.865	7.069	778	4.689	4.689			43.483
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	158	223	229	81	172	283	11		1.157
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	183	1.002	816	1.351	3.809	8.996	19		16.176
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		237							237
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	1						594		595
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	3						513		516
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							8.483		8.483
Σύνολο Ενεργητικού	17.949	15.955	8.483	2.210	8.941	14.280	9.640		77.458
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.369	2.410	263	299	195				6.536
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	718								718
Υποχρεώσεις προς πελάτες	18.175	5.170	4.152	4.412	17.523	5.652			55.084
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	75	186	382		2.736	425			3.804
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							2.492		2.492
Σύνολο Υποχρεώσεων	22.337	7.766	4.797	4.711	20.454	6.077	2.492		68.634
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							8.824		8.824
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	8.824		8.824
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	22.337	7.766	4.797	4.711	20.454	6.077	11.316		77.458
ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.388)	8.189	3.686	(2.501)	(11.513)	8.203	(1.676)		-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.388)	3.801	7.487	4.986	(6.527)	1.676	-		-

Όμιλος	31.12.2024							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	2.561						437		2.998
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.154	608	327			207			2.296
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	54								54
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	628								628
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.824	11.376	5.965	947	4.703	3.767	243		39.825
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέσης	115	195	318	70	149	162			1.009
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	150	734	864	779	5.001	8.117			15.645
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145	11				11			167
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							9.480		9.480
Σύνολο Ενεργητικού	17.631	12.924	7.474	1.796	9.853	12.264	10.160		72.102
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.141	2.384	781	227					6.533
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	793								793
Υποχρεώσεις προς πελάτες	16.190	5.292	4.388	4.260	15.768	5.134			51.032
Ομολογίες έκδοσής μας και λουιτές δανειακές υποχρεώσεις		88		131	2.977	12			3.208
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							2.319		2.319
Σύνολο Υποχρεώσεων	20.124	7.764	5.169	4.618	18.745	5.146	2.319		63.885
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							8.217		8.217
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	8.217		8.217
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	20.124	7.764	5.169	4.618	18.745	5.146	10.536		72.102
ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.493)	5.160	2.305	(2.822)	(8.892)	7.118	(376)		-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.493)	2.667	4.972	2.150	(6.742)	376	-		-

Τράπεζα	31.12.2025							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	1.780						443		2.223
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	451	1.566	288		263	303			2.871
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	38								38
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	446								446
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.017	11.495	6.677	856	3.957	4.498			40.500
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									-
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέσης	137	220	199	80	169	278			1.083
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	182	888	770	1.221	3.119	8.289			14.469
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		226							226
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							9.860		9.860
Σύνολο Ενεργητικού	16.051	14.395	7.934	2.157	7.508	13.368	10.303		71.716
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.557	3.562	255	292	192				7.858
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	718								718
Υποχρεώσεις προς πελάτες	16.789	4.368	3.406	3.451	16.379	5.167			49.560
Ομολογίες έκδοσής μας και λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	89	223	457		2.557	507			3.833
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							911		911
Σύνολο Υποχρεώσεων	21.153	8.153	4.118	3.743	19.128	5.674	911		62.880
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							8.836		8.836
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	8.836		8.836
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	21.153	8.153	4.118	3.743	19.128	5.674	9.747		71.716
ΑΝΟΙΓΜΑ	(5.102)	6.242	3.816	(1.586)	(11.620)	7.694	556		-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(5.102)	1.140	4.956	3.370	(8.250)	(556)	-		-

Τράπεζα	31.12.2024							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	1.335						421		1.756
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.138	569	327			207			2.241
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	30								30
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	740								740
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.126	10.792	5.910	922	4.386	3.745			37.881
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	84	159	311	70	149	162			935
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	131	704	839	710	4.487	7.838			14.709
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	137	11				10			158
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							9.811		9.811
Σύνολο Ενεργητικού	15.721	12.235	7.387	1.702	9.022	11.962	10.232		68.261
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.402	2.383	777	182					6.744
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	800								800
Υποχρεώσεις προς πελάτες	16.017	4.870	3.768	3.486	15.304	4.876			48.321
Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις		89		134	3.032				3.255
Λοιπά Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							966		966
Σύνολο Υποχρεώσεων	20.219	7.342	4.545	3.802	18.336	4.876	966		60.086
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μη επηρεαζόμενα στοιχεία							8.175		8.175
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	8.175		8.175
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	20.219	7.342	4.545	3.802	18.336	4.876	9.141		68.261
ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.498)	4.893	2.842	(2.100)	(9.314)	7.086	1.091		-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(4.498)	395	3.237	1.137	(8.177)	(1.091)	-		-

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 λουπών 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.

31.12.2025	Όμιλος		Τράπεζα	
Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	(200)	200	(200)	200
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	(173)	41	(148)	16
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης	57	(49)	57	(49)

49.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στη δυνατότητα του Ομίλου 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).

Σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, 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 επιχειρησιακών προτάσεων, των τεχνικών μέτρησης κινδύνων και των ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τις Επιχειρησιακές Περιοχές Κινδύνων Αγοράς, Treasury και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα ανώτατα Στελέχη της Διοίκησης του Ομίλου 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. Για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, παρακολουθείται σε μηνιαία, τουλάχιστον, βάση το ύψος, η ποιότητα, η συγκέντρωση και η χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της Τράπεζας (concentration of counterbalancing capacity), η ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, η διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding) και η δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί την έκθεση ρευστότητας που μπορεί να προκύψει από τις διατραπεζικές συναλλαγές παραγώγων εφαρμόζοντας κατάλληλες τεχνικές ευαισθησίας κινδύνου, όπως η μεταβολή των επιτοκίων σε τιμές αποτίμησης στην αγορά για μεταβολή των επιτοκίων κατά μία μονάδα βάσης. Οι συναλλαγές παραγώγων πελατών είναι ως επί το πλείστον μη εξασφαλισμένες, και ως εκ τούτου δεν οδηγούν σε απαιτήσεις ρευστότητας.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας στοχεύει στο να εξασφαλίσει ότι ο αντίστοιχος κίνδυνος του Ομίλου μετράται σωστά και παραμένει εντός αποδεκτών επιπέδων, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, και ότι ο Όμιλος διατηρεί πρόσβαση σε επιπλέον πηγές χρηματοδότησης για να καλύψει τις ανάγκες των πελατών, τις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις και άλλες κεφαλαιακές ανάγκες.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπολογίζουν 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 31.12.2025 οι δείκτες LCR και NSFE υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο 100%, έχοντας διαμορφωθεί σε 192,3% και 125,6% αντίστοιχα.

Βραχυπρόθεσμες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ηνδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών του Ομίλου. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη μεθοδολογία “Short-term Liquidity Stress Scenario Methodology και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιосυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα του Ομίλου, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test). Τα στοιχεία αυτών των ασκήσεων χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό του Liquidity buffer για σκοπούς ανάκαμψης από κατάσταση κρίσης. 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 Επιχειρησιακή Περιοχή της Τράπεζας. Σύμφωνα με την πολιτική και στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), ο Όμιλος εφαρμόζει και αντίστροφες ασκήσεις προσομοίωσης (reverse stress tests), προκειμένου να μελετήσει την επίπτωσή τους στη ρευστότητά της. Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, το οποίο αποτελεί την κυριότερη πηγή άντλησης ρευστότητας σε περίοδο ακραίων καταστάσεων, αποτελείται κατά περίπου 85% από υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία, το μέγεθός των οποίων είναι σημαντικά μεγαλύτερο από τα αποτελέσματα (εκροές) των τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργεί ο Όμιλος για σκοπούς ρευστότητας. 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.

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 Ταμιευτηρίου 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

Οι προθεσμιακές καταθέσεις πελατών έχουν προκαθορισμένη διάρκεια, κυρίως μεταξύ τριών και δώδεκα μηνών. Ο πελάτης έχει το δικαίωμα να λύσει την κατάθεση πριν από τη λήξη της, καταβάλλοντας ποινή που δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των δεδουλευμένων τόκων.

B. Χρηματοδότηση Χονδρικής (Wholesale)

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Ο Όμιλος εκδίδει ανά τακτά χρονικά διαστήματα ομόλογα στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, κυρίως μέσω του προγράμματος European Medium Term Note (EMTN). Αυτό του επιτρέπει να διαφοροποιεί τις πηγές χρηματοδότησής της και να επεκτείνει τον χρονικό ορίζοντα χρηματοδότησής του.

Τον Φεβρουάριο του 2025, η Alpha Bank άσκησε το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης για το εναπομείναν ποσό του μειωμένης εξασφάλισης ομολόγου ύψους €131 εκατ., το οποίο έφερε κουπόνι 4,25% και είχε ημερομηνία λήξης τον Φεβρουάριο του 2031. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2025, η Alpha Bank ανακοίνωσε την τιμολόγηση έκδοσης μειωμένης εξασφάλισης ομολογίων Tier 2 σταθερού επιτοκίου με δυνατότητα επανακαθορισμού, ύψους €500 εκατ., με ημερομηνία λήξης τον Ιούλιο του 2036. Οι νέες ομολογίες φέρουν δικαίωμα ανάκλησης μετά από έξι (6) έτη και εκδόθηκαν με κουπόνι 4,308%. Τον Οκτώβριο του 2025, η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση Πράσινου Ομολόγου (Green Senior Preferred Bond) ύψους €500 εκατ., με δυνατότητα ανάκλησης μετά από πέντε (5) έτη και κουπόνι 3,125%.

Τον Μάρτιο του 2025, η Alpha Bank αναβαθμίστηκε από τον οίκο Moody’s σε Baa2 με θετικές προοπτικές. Τον Ιούνιο του 2025, η Alpha Bank έλαβε αξιολόγηση Επενδυτικής Βαθμίδας από τον οίκο Score Ratings (BBB/Σταθερό), ενώ τον Οκτώβριο του 2025 αναβαθμίστηκε από τον οίκο Fitch σε BBB- με σταθερές προοπτικές.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Ο Όμιλος αξιοποιεί τις πράξεις χρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), όπως τις τριμηνιαίες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (LTRO) και τις εβδομαδιαίες Κύριες Πράξεις Αναχρηματοδότησης (MRO), για τη λήψη βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης. Για τον σκοπό αυτό, ενεχυριάζει επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία, όπως ομόλογα αποδεκτά από την ΕΚΤ. Και οι δύο Πράξεις χρηματοδότησης διεξάγονται μέσω δημοπρασιών σταθερού επιτοκίου με πλήρη κατανομή, πράγμα που σημαίνει ότι το Ευρωσύστημα ικανοποιεί όλες τις προσφορές των τραπεζών έναντι επιλέξιμου ενεχύρου.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μείωσε το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 100 μονάδες βάσης, από 3% σε 2%. Αντίστοιχα, το επιτόκιο των Κύριων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations – MRO) μειώθηκε επίσης κατά 100 μονάδες βάσης, από 3,15% σε 2,15%, διατηρώντας τη διαφορά των 15 μονάδων βάσης μεταξύ του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων και του επιτοκίου MRO. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis). Σύμφωνα με την οποία 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). Εξαίρεση 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.

Όμιλος	31.12.2025						31.12.2024					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ												
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.469					3.469	2.998					2.998
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	285	1.506	278	62	662	2.793	1.086	608	350		252	2.296
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	104					104	54					54
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	358	15	72			445	628					628
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.110	1.194	1.697	3.073	36.409	43.483	1.091	1.554	1.595	2.767	32.818	39.825
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου												
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών συνολικών αποτελεσμάτων	1.124	5	24	4		1.157	1.009					1.009
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	69	304	210	1.013	14.580	16.176	953	76	277	386	13.953	15.645
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	237					237	167					167
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					576	576					571	571
Επενδύσεις σε ακίνητα					574	574					323	323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					595	595					534	534
Υπεραξία και λουτά άυλα πάγια					516	516					438	438
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		243		39	4.534	4.816		281		82	4.444	4.807
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					975	975					808	808
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					1.542	1.542					1.999	1.999
Σύνολο Ενεργητικού	6.756	3.267	2.281	4.191	60.963	77.458	7.986	2.519	2.222	3.235	56.140	72.102
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ												
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.275	2.325	1.265	366	305	6.536	1.656	3.726	802	271	78	6.533
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	718					718	793					793
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.676	4.730	3.880	4.780	34.018	55.084	8.414	5.535	4.752	5.487	26.844	51.032
Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις		117	382		3.305	3.804				132	3.076	3.208
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος				11		11				69		69
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				35		35					18	18
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					25	25					23	23
Λουπές υποχρεώσεις	10				990	1.000					894	894
Προβλέψεις					140	140					162	162
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					1.281	1.281			1.152	1		1.153
Σύνολο Υποχρεώσεων	10.679	7.172	5.527	5.192	40.064	68.634	10.863	9.261	6.706	5.960	31.095	63.885
Σύνολο Καθαρής Θέσης						8.824					8.217	8.217
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	10.679	7.172	5.527	5.192	48.848	77.458	10.863	9.261	6.706	5.960	39.312	72.102
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(3.923)	(3.905)	(3.246)	(1.001)	12.075	-	(2.877)	(6.742)	(4.484)	(2.725)	16.828	-
ΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(3.923)	(7.828)	(11.074)	(12.075)	-	-	(2.877)	(9.619)	(14.103)	(16.828)	-	-

Τράπεζα	31.12.2025						31.12.2024					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ												
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	2.223					2.223	1.756					1.756
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	184	1.963	200	45	479	2.871	1.070	569	350		252	2.241
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	38					38	30					30
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	446					446	740					740
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	893	1.108	1.577	2.853	34.069	40.500	946	1.538	1.554	2.668	31.175	37.881
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου												
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.083					1.083	935					935
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	62	272	188	906	13.041	14.469	14	76	277	387	13.955	14.709
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	226					226	158					158
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες					3.086	3.086					2.632	2.632
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					99	99					129	129
Επενδύσεις σε ακίνητα					72	72					74	74
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					529	529					500	500
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					409	409					419	419
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		374		52	4.386	4.812		364		89	4.315	4.768
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					659	659					648	648
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					194	194		233	56	352		641
Σύνολο Ενεργητικού	5.155	3.717	1.965	3.856	57.023	71.716	5.649	2.780	2.237	3.496	54.099	68.261
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ												
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.275	3.647	1.265	366	305	7.858	1.358	3.726	799	271	590	6.744
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	718					718	800					800
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.518	4.610	3.782	4.717	28.933	49.560	7.371	5.113	4.131	4.712	26.994	48.321
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	140	457		3.236	3.833				134	3.121	3.255
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος										65		65
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					23	23					22	22
Λοιπές υποχρεώσεις					782	782					760	760
Προβλέψεις					106	106					119	119
Σύνολο Υποχρεώσεων	10.511	8.397	5.504	5.083	33.385	62.880	9.529	8.839	4.930	5.182	31.606	60.086
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	8.836	8.836	-	-	-	-	8.175	8.175
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	10.511	8.397	5.504	5.083	42.221	71.716	9.529	8.839	4.930	5.182	39.781	68.261
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	(5.356)	(4.680)	(3.539)	(1.227)	14.802	-	(3.880)	(6.059)	(2.693)	(1.686)	14.318	-
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(5.356)	(10.036)	(13.575)	(14.802)	-	-	(3.880)	(9.939)	(12.632)	(14.318)	-	-

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.

Όμιλος	31.12.2025							31.12.2024						
	Σύνολο Ισολογι- σμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο	Σύνολο Ισολογι- σμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους			< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα														
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.536	(2.200)	(2.284)	(1.356)	(400)	(341)	(6.581)	6.533	(1.667)	(3.752)	(807)	(281)	(81)	(6.588)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.084	(9.226)	(5.467)	(4.503)	(5.671)	(30.409)	(55.276)	51.032	(8.426)	(5.562)	(4.777)	(5.514)	(26.909)	(51.188)
Ομολογίες έκδοσής μας και λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	3.804	(8)	(148)	(427)	(73)	(3.664)	(4.320)	3.208	(8)	(28)	(43)	(217)	(3.507)	(3.803)
Λουιτές υποχρεώσεις	1.000					1.000	1.000	894					894	894
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	138							251						
- Εκροές		8	6	22	43	2.135	2.214		(95)	(192)	(43)	(30)	(960)	(1.320)
- Εισροές		(19)	(16)	(50)	(13)	(1.885)	(1.983)		96	189	23	37	712	1.057
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	156							49						
- Εκροές		(28)	(24)	(47)	(78)	(226)	(403)			(7)			(4)	(11)
- Εισροές		61	40	75	106	279	561		66					66
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	101							493						
- Εκροές		(2.015)	(382)	(587)	(840)	(11.079)	(14.903)		(548)	(657)	(879)	(368)	(26.615)	(29.067)
- Εισροές		2.021	401	553	845	11.279	15.099		550	565	230	431	2.186	3.962
Σύνολο	66.819	(11.406)	(7.874)	(6.320)	(6.081)	(32.911)	(64.592)	62.460	(10.032)	(9.444)	(6.296)	(5.942)	(54.284)	(85.998)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού														
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(1.176)					(1.176)		(699)					(699)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(473)	(354)	(289)	(469)	(4.581)	(6.166)		1.053	99	88	344	3.732	5.316
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(1.649)	(354)	(289)	(469)	(4.581)	(7.342)	-	354	99	88	344	3.732	4.617

Τράπεζα	31.12.2025							31.12.2024						
	Σύνολο Ισολογι- σμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο	Σύνολο Ισολογι- σμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους			< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα														
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.858	(2.284)	(3.659)	(1.271)	(376)	(312)	(7.902)	6.744	(1.369)	(3.751)	(805)	(281)	(594)	(6.800)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	49.560	(7.525)	(4.627)	(3.800)	(4.740)	(29.060)	(49.752)	48.321	(7.383)	(5.139)	(4.157)	(4.739)	(27.059)	(48.477)
Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	3.833	(8)	(149)	(430)	(73)	(3.689)	(4.349)	3.255	(7)	(28)	(44)	(219)	(3.552)	(3.850)
Λουπές υποχρεώσεις	782	(3)	(5)	(8)	(15)	(758)	(789)	760	(3)	(5)	(7)	(14)	(738)	(767)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	140							251						
- Εκροές		8	6	22	43	2.135	2.214		(16)	(11)	(38)	(30)	(960)	(1.055)
- Εισροές		(19)	(17)	(50)	(13)	(1.885)	(1.984)		17	9	18	37	712	793
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	156							49						
- Εκροές		(28)	(24)	(47)	(78)	(226)	(403)			(7)			(3)	(10)
- Εισροές		61	40	75	106	279	561		66					66
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	100							500						
- Εκροές		(2.317)	(559)	(723)	(841)	(11.080)	(15.520)		(611)	(770)	(731)	(103)	(24.569)	(26.784)
- Εισροές		2.323	578	692	846	11.279	15.718		730	867	305	431	2.195	4.529
Σύνολο	62.429	(9.792)	(8.416)	(5.540)	(5.141)	(33.317)	(62.206)	59.880	(8.576)	(8.835)	(5.459)	(4.918)	(54.568)	(82.356)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού														
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(921)					(921)		(621)					(621)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(473)	(354)	(290)	(469)	(4.617)	(6.203)		(1.067)	(112)	(143)	(364)	(3.749)	(5.435)
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(1.394)	(354)	(290)	(469)	(4.617)	(7.124)	-	(1.688)	(112)	(143)	(364)	(3.749)	(6.056)

49.4 Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

Όμιλος	31.12.2025					31.12.2024				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού										
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			43.521	43.521	42.753			40.090	40.090	39.103
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου										
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	14.179	1.782		15.961	16.176	13.546	1.592		15.138	15.645
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων										
Υποχρεώσεις προς πελάτες			55.057	55.057	55.084			51.011	51.011	51.032
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.656	127	168	3.951	3.804	2.668	649	88	3.405	3.208

Τράπεζα	31.12.2025					31.12.2024				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού										
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			40.828	40.828	39.993			37.554	37.554	36.633
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου										
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	12.668	1.611		14.279	14.469	12.649	1.581		14.230	14.709
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων										
Υποχρεώσεις προς πελάτες			49.561	49.561	49.560			48.315	48.315	48.321
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.688	134	168	3.990		2.149	1.221	88	3.458	3.255

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 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 παρακολούθησής 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 χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων και ομολογιών.

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 για τα οποία δεν παρατηρούνται τιμές σε ενεργό αγορά.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

Όμιλος	31.12.2025				31.12.2024			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2	442	1	445	2	626		628
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου								
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	37			37	22	6		28
- Μετοχές	67			67	25			25
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση								
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.104			1.104	969			969
- Μετοχές	23		30	53	15		25	40
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων								
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια							11	11
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	17	3		20	11	9		20
- Μετοχές		196	10	206		127	10	137
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			162	162			127	127
Λουπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			568	568			595	595
Επενδύσεις σε ακίνητα			574	574			323	323
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		718		718		793		793
Λουπές Υποχρεώσεις			32	32				

Τράπεζα	31.12.2025				31.12.2024			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2	443	1	446	3	737		740
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου								
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	37			37	22	6		29
- Μετοχές	1			1	1			1
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση								
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.059			1.059	918			918
- Μετοχές	17		7	24	13		3	17
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων								
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			10	10			10	10
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	16	2		18	11	8		19
- Μετοχές		189	9	198		121	9	130
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			162	162			116	116
Λουπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			345	345			357	357
Επενδύσεις σε ακίνητα			72	72			66	66
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		718		718		800		800

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 στην Τράπεζα σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι βασικές μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου είναι η προσέγγιση βάσει του εισοδήματος (κεφαλαιοποίηση εσόδων/μέθοδος προεξοφλημένων ταμειακών ροών), η προσέγγιση βάσει της αγοράς (συγκρίσιμων συναλλαγών) και η προσέγγιση βάσει κόστους, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν και συνδυαστικά, ανάλογα με την κατηγορία του ακινήτου που αποτιμάται.

Η μέθοδος εισοδήματος (άμεση κεφαλαιοποίηση/προεξοφλημένων ταμειακών ροών) αποτελεί την κύρια μέθοδο που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων του Ομίλου σε ακίνητα και εφαρμόζεται κυρίως για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα καθώς επίσης και για άλλες κατηγορίες επενδύσεων σε ακίνητα σε μεγάλο βαθμό, σε συνδυασμό με άλλες μεθόδους. Με την προσέγγιση βάσει εισοδήματος, η οποία χρησιμοποιείται επίσης και για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα, η εύλογη αξία του ακινήτου είναι το αποτέλεσμα από την διαίρεση των καθαρών λειτουργικών εσόδων που παράγονται από το ακίνητο με το επιτόκιο κεφαλαιοποίησης (επιτόκιο απόδοσης).

Σύμφωνα με τη μέθοδο προεξοφλημένων ταμειακών ροών, η εύλογη αξία υπολογίζεται μέσω της εκτίμησης μίας σειράς μελλοντικών ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένες υποθέσεις σχετικά με τα οφέλη και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ιδιοκτησία των ακινήτων (λειτουργικά έσοδα και έξοδα, δείκτες κενών ακινήτων, αύξηση εισοδήματος), συμπεριλαμβανομένης και της υπολειμματικής αξίας που αναμένεται να έχει το ακίνητο στο τέλος της προεξοφλητικής περιόδου. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εν λόγω ταμειακών ροών εφαρμόζεται κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς.

Η προσέγγιση βάσει της αγοράς χρησιμοποιείται για επενδύσεις σε οικιστικά, εμπορικά ακίνητα και οικοπέδα. Η εύλογη αξία εκτιμάται βάσει δεδομένων για συγκρίσιμες συναλλαγές, είτε αναλύοντας τις πραγματικές συναλλαγές για παρόμοια ακίνητα, είτε χρησιμοποιώντας τις τιμές οι οποίες προκύπτουν μετά την διενέργεια των απαραίτητων προσαρμογών.

Η προσέγγιση βάσει κόστους εφαρμόζεται για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων του Ομίλου σε ακίνητα ειδικής χρήσης/σκοπού, σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν στοιχεία για την εφαρμογή των άλλων δύο μεθόδων. Η προσέγγιση αυτή αναφέρεται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας βάσει του τρέχοντος κόστους ανακατασκευής/αντικατάστασης (εκτιμώμενο κόστος κατασκευής), το οποίο εν συνεχεία απομειώνεται βάσει κατάλληλου συντελεστή, προκειμένου να αντανakλά τις αποσβέσεις του ακινήτου.

Οι αποτιμήσεις επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου πραγματοποιούνται λαμβάνοντας υπόψη την μεγαλύτερη και βέλτιστη χρήση του κάθε περιουσιακού στοιχείου που είναι υλικά, νομικά και οικονομικά εφικτή.

Στα πλαίσια της αποτίμησης των ακινήτων, τα θέματα βιωσιμότητας και τα περιβαλλοντικά θέματα περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα από φυσικούς παράγοντες, παράγοντες που αφορούν την κλιματική αλλαγή, την κοινωνία και την εταιρική υπευθυνότητα και οικονομικούς παράγοντες, περιλαμβανομένων και των σημαντικών περιβαλλοντικών κινδύνων όπως πλημμύρες, την ενεργειακή απόδοση, καθώς και θέματα σχεδιασμού, διαμόρφωσης, προσβασιμότητας και νομοθεσίας, τα οποία επηρεάζουν την αξία τους. Ο Όμιλος αναβαθμίζει σταδιακά το χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας, στοχεύοντας στη μείωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος και πραγματοποιεί τη μετάβαση προς υψηλών προδιαγραφών, σύγχρονα, και φιλικά προς το περιβάλλον κτίρια, καθώς τέτοιου είδους ακίνητα παρουσιάζουν μεγάλη ζήτηση. Από την άλλη πλευρά, οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι λαμβάνονται υπόψη στις αποτιμήσεις των ακινήτων σε περιπτώσεις όπου υπάρχει ένδειξη ότι το ακίνητο που αποτιμάται υπόκειται σε φυσικούς κινδύνους, όπως οι πλημμύρες, περιβαλλοντική μόλυνση ή επηρεάζεται αρνητικά από υφιστάμενους περιβαλλοντικούς νόμους/ κανονισμούς. Σε ετήσια βάση, ο Όμιλος στοχεύει στην αξιολόγηση αυξημένου αριθμού επιλεγμένων ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών ακινήτων, για τη σταδιακή πιστοποίησή τους σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, ενώ παράλληλα επενδύει ενεργά προκειμένου να βελτιώσει την ενεργειακή απόδοση του χαρτοφυλακίου ακινήτων και τη περιβαλλοντική του εικόνα.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποιήσεως) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπληρώσεως του πίνακα «Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο»):

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου				
Επιχειρήσεις	3	2	3	2
Κυβερνήσεις		(1)		(1)

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου				
Υψηλής Διαβάθμισης	3	1	3	1

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επανεξετάζουν 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 αναφοράς πραγματοποιήθηκε μεταφορά ομολόγων από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 1 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.

Όμιλος	31.12.2025						
	Επενδύσεις σε ακίνητα	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Λοιπές Υποχρεώσεις	Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Δάνεια Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2025	323	25	21	-	-	127	595
Συνολικό κέρδος ή ζημία που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	8	-	-			3	(13)
- Καθαρό έσοδο από τόκους			1			6	10
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων			(1)			(3)	(23)
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	8						
Αγορές/Εκταμιεύσεις/Αρχική αναγνώριση	309	6		42		52	39
Εξοφλήσεις				(10)		(20)	(52)
Μεταφορά από Επίπεδο 2 σε Επίπεδο 3					1		
Πωλήσεις/Διακοπή αναγνώρισης	(19)	(1)					(1)
Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(38)						
Μεταφορά σε Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	(2)						
Μεταφορά σε Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	(7)						
Υπόλοιπο 31.12.2025	574	30	21	32	1	162	568
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1-31.12.2025	9	-	-	-	-	11	11
- Καθαρό έσοδο από τόκους			1			5	11
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			(1)			6	
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	9						

Όμιλος	31.12.2024				
	Επενδύσεις σε ακίνητα	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 1.1.2024	331	25	25	372	528
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(4)	-	(3)	2	17
- Καθαρό έσοδο από τόκους			1	12	12
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων			(4)	(10)	5
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	(4)				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)		(2)			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	25	6		148	81
Εξοφλήσεις		(4)	(1)	(82)	(31)
Πωλήσεις /Διακοπή αναγνώρισης	(28)			(313)	
Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)				
Υπόλοιπο 31.12.2024	323	25	21	127	595
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2024	4		(2)	(2)	12
- Καθαρό έσοδο από τόκους			1	6	12
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων			(3)	(8)	
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	(4)				

	31.12.2025					
Τράπεζα	Επενδύσεις σε ακίνητα	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2025	74	3	19	-	115	357
Συνολικό κέρδος ή ζημία που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1	-	-	-	3	(14)
- Καθαρό έσοδο από τόκους					6	6
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων					(3)	(20)
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	1					
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)		1				
Αγορές/Εκταμιεύσεις/Αρχική αναγνώριση		3			51	38
Εξοφλήσεις					(7)	(36)
Μεταφορά από Επίπεδο 3 σε Επίπεδο 2				1		
Πωλήσεις/Διακοπή αναγνώρισης						
Μεταφορά σε Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3)					
Υπόλοιπο 31.12.2025	72	7	19	1	162	345
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1-31.12.2025	1				11	(14)
- Καθαρό έσοδο από τόκους			1		5	6
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			(1)		6	(20)
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	1					

Τράπεζα	31.12.2024				
	Επενδύσεις σε ακίνητα	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 1.1.2024	69	7	238	360	373
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2	-	-	-	12
- Καθαρό έσοδο από τόκους			2	12	7
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων			(2)	(12)	5
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	2				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (R/E)		(4)			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	1	6		149	4
Εξοφλήσεις		(4)	(219)	(80)	(31)
Πωλήσεις /Διακοπή αναγνώρισης	(1)			(313)	
Μεταφορά από Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	3				
Υπόλοιπο 31.12.2024	74	2	19	116	358
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2024	2		(1)	(2)	12
Καθαρό έσοδο από τόκους			1	6	7
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων			(3)	(8)	5
- Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	2				

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει πληροφορίες για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 και την ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων της 31.12.2025 και 31.12.2024.

31.12.2025									
Όμιλος	Εύλογη αξία	Μέθοδος αποτίμησης	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
Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	1	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο	Η πιθανότητα αθέτησης και η ζημιά κατά την αθέτηση (Loss given default) του αντισυμβαλλόμενου χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω του πιστωτικού κινδύνου (BCVA) χρησιμοποιώντας το εσωτερικό μοντέλο	Μέση πιθανότητα αθέτησης ίση με 0,07% και μέση ζημιά κατά την αθέτηση του αντισυμβαλλόμενου ίση με 69,5%	Αύξηση στην πιθανότητα αθέτησης μέσω υποβάθμισης της πιστοληπτικής αξιολόγησης κατά 2 βαθμίδες / αύξηση της ζημιάς κατά την αθέτηση κατά 10%	-	-	-	-
	30	Προεξόφληση ταμειακών ροών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη/Αποτιμησιακοί δείκτες / Εκτιμώμενη Αξία Καθαρής Θέσης	Μεταβολή στην Καθαρή Θέση	Μεταβολή ± 10% στην Καθαρή Θέση	-	-	3	(3)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	11	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο	Με βάση την τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου – Μελλοντικές ταμειακές ροές	Μέση τιμή εκδότη ίση με 89% / Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 2.951 bps	Μεταβολή ±10% στην τιμή εκδότη. ± 10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1	(1)	-	-
	10	Προεξόφληση ταμειακών ροών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη/Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμοσμένες προεξοφλημένες ταμειακές ροές σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο του αγοραστή (μέσο αναμενόμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	% Εφαρμογή του επιχειρηματικού σχεδίου: Εφαρμογή σεναρίων για τη μεταβολή των προβλεπόμενων ταμειακών ροών της BP κατά ± 33%.	1	(1)	-	-
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	162	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 0,24%	Αύξηση του προεξοφλητικού περιθωρίου της Τράπεζας κατά 10%.	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	568	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων/Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων / EBITDA	Ενδεχόμενο Τίμημα - Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων κατά 23% ετησίως μεταξύ 2022 και 2025	± 10%	3	(1)	-	-
			Ενδεχόμενο Τίμημα - Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη τριετία	Εκτιμώμενα κέρδη της εταιρείας Cepal Holdings	± 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της εταιρείας	-	-	-	-
			Ενδεχόμενο Τίμημα σχετιζόμενο με την πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	± 10% στο WACC	2	(2)	-	-
			Αναβαλλόμενο τίμημα Skyline– Χρόνος είσπραξης σε σχέση με τον χρόνο μεταβίβασης των ακινήτων, Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	± 10% στο WACC	-	-	-	-
Λουπές Υποχρεώσεις	(32)	Προεξόφληση ταμειακών ροών της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης	Ενδεχόμενο Τίμημα - Βάσει του Μέσου σταθμικού κόστους κεφαλαίου, διατήρηση του Επιχειρηματικού Πλάνου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	± 10% στο WACC	-	-	-	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	574	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Έσοδα από μισθώσεις / Προεξοφλητικό επιτόκιο	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Μεταβολή ±5% στο προεξοφλητικό επιτόκιο	26	(24)	-	-
Σύνολο	1.324					33	(29)	3	(3)

31.12.2024									
Όμιλος	Εύλογη αξία	Μέθοδος αποτίμησης	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	25	Προεξόφληση ταμειακών ροών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες	Μεταβολή στην Καθαρή Θέση	Μεταβολή $\pm 10\%$ στην Καθαρή Θέση			2	(2)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	11	Με βάση την τιμή εκδότη/Προεξόφλης ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου – Μελλοντικές ταμειακές ροές	Μέση τιμή εκδότη ίση με 91% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 3400 bps	Μεταβολή $\pm 10\%$ στην τιμή εκδότη. $\pm 10\%$ στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου / πιστωτικού κινδύνου	1	(1)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10	Προεξόφληση ταμειακών ροών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμοσμένες προεξοφλημένες ταμειακές ροές σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο του αγοραστή (μέσο αναμενόμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	% Εφαρμογή του επιχειρηματικού σχεδίου: Εφαρμογή σεναρίων για τη μεταβολή των προβλεπόμενων ταμειακών ροών της BP κατά $\pm 33\%$.	3	(2)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	127	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 5,69%	$\pm 10\%$	-	-		
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	595	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων / Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων / EBITDA	Ενδεχόμενο τίμημα - Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 23% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	$\pm 10\%$ στο WACC	3	(2)		
			Ενδεχόμενο τίμημα - Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη τριετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Ceral Holdings	$\pm 10\%$ στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	-	-		
			Ενδεχόμενο τίμημα που σχετίζεται με πωλήσεις χαρτοφυλακίου NPE, Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	$\pm 10\%$ στο WACC	2	(2)		
			Αναβαλλόμενο τίμημα Skyline– Χρόνος είσπραξης σε σχέση με τον χρόνο μεταβίβασης των ακινήτων, Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	$\pm 10\%$ στο WACC	-	-		
Επενδύσεις σε ακίνητα	323	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Έσοδα από μισθώσεις / Προεξοφλητικό επιτόκιο	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Μεταβολή $\pm 5\%$ στο προεξοφλητικό επιτόκιο	11	(10)		
Σύνολο	1.091					20	(17)	2	(2)

31.12.2025									
Τράπεζα	Εύλογη αξία	Μέθοδος αποτίμησης	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
Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	1	Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Η πιθανότητα αθέτησης και η ζημιά κατά την αθέτηση (Loss given default) του αντισυμβαλλόμενου χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω του πιστωτικού κινδύνου (BCVA) χρησιμοποιώντας το εσωτερικό μοντέλο	Μέση πιθανότητα αθέτησης ίση με 1,17% και μέση ζημιά κατά την αθέτηση του αντισυμβαλλόμενου ίση με 69,5%	Αύξηση στην πιθανότητα αθέτησης μέσω υποβάθμισης της πιστοληπτικής αξιολόγησης κατά 2 βαθμίδες / αύξηση της ζημιάς κατά την αθέτηση κατά 10%	-	-	-	-
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λουτών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	7	Προεξόφληση ταμειακών ροών/ Μέθοδος των Πολλαπλασίων (multiples)	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες	Μεταβολή στην Καθαρή Θέση	Μεταβολή ± 10% στην Καθαρή Θέση	-	-	1	(1)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10	Τιμή εκδότη /Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Με βάση την τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου – Μελλοντικές ταμειακές ροές	Μέση τιμή εκδότη ίση με 88	Μεταβολή ±10% στην τιμή εκδότη. ± 10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1	(1)	-	-
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	9	Προεξόφληση ταμειακών ροών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη/Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμοσμένες προεξοφλημένες ταμειακές ροές σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο του αγοραστή (μέσο αναμενόμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	% Εφαρμογή του επιχειρηματικού σχεδίου: Εφαρμογή σεναρίων για τη μεταβολή των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά ± 33%.	1	(1)	-	-
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	162	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου.	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 0,24%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	345	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων/Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων / EBITDA	Ενδεχόμενο Τίμημα - Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων κατά 18,2% ετησίως μεταξύ 2022 και 2025	± 10%	3	(1)	-	-
			Ενδεχόμενο Τίμημα σχετιζόμενο με την πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	± 10% στο WACC	2	(2)	-	-
			Ενδεχόμενο Τίμημα - Βάσει του Μέσου σταθμικού κόστους κεφαλαίου, διατήρηση του Επιχειρηματικού Πλάνου	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	± 10% στο WACC	-	-	-	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	72	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Έσοδα από μισθώσεις / Προεξοφλητικό επιτόκιο	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Μεταβολή ±5% στο προεξοφλητικό επιτόκιο	4	(4)	-	-
Σύνολο	606					11	(9)	1	(1)

31.12.2024									
Τράπεζα	Εύλογη αξία	Μέθοδος αποτίμησης	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	3	Προεξόφληση ταμειακών ρών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μεταβολή στη Καθαρή Θέση	Μεταβολή $\pm 10\%$ στη Καθαρή Θέση				
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ρών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου – Μελλοντικές ταμειακές ροές	Μέση τιμή εκδότη ίση με 91% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 3400 bps	Μεταβολή $\pm 10\%$ στην τιμή εκδότη. $\pm 10\%$ στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου / πιστωτικού κινδύνου	1	(1)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	9	Προεξόφληση ταμειακών ρών/Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη/Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμοσμένες προεξοφλημένες ταμειακές ροές σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο του αγοραστή (μέσο αναμενόμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	% Εφαρμογή του επιχειρηματικού σχεδίου: Εφαρμογή σεναρίων για τη μεταβολή των προβλεπόμενων ταμειακών ρών της BP κατά $\pm 33\%$.	3	(2)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	116	Προεξόφληση ταμειακών ρών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο σταθμισμένο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 5,26%	Μείωση των εκτιμώμενων προεξοφλητικών ταμειακών ρών κατά 10% στα δάνεια που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση	-	-		
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	358	Προεξόφληση ταμειακών ρών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων/Προεξόφληση ταμειακών ρών εκτιμώμενων εσόδων / EBITDA	Ενδεχόμενο Τίμημα - Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 23% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	$\pm 10\%$	3	(2)		
			Ενδεχόμενο τίμημα - Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη τριετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Ceral Holdings	$\pm 10\%$ στα εκτιμώμενα κέρδη της εταιρίας	-	-		
			Ενδεχόμενο τίμημα που σχετίζεται με πωλήσεις χαρτοφυλακίου NPE	Μέσο σταθμισμένο κόστος κεφαλαίου (WACC)	$\pm 10\%$ στο WACC	2	(2)		
Επενδύσεις σε ακίνητα	74	Προεξόφληση ταμειακών ρών	Έσοδα από μισθώσεις / Προεξοφλητικό επιτόκιο	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Μεταβολή $\pm 5\%$ στο προεξοφλητικό επιτόκιο	4	(4)		
Σύνολο	570					13	(11)		

Αναφορικά με την αποτίμηση του ανταλλάγματος (earn-out consideration) από τον αγοραστή προς την Τράπεζα στο πλαίσιο της πώλησης του 80% των μετοχών της πρώην θυγατρικής Ceral Holdings, το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία, λήφθηκε υπόψιν το βασικό σενάριο εξέλιξης του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρίας. 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., 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 την 31.12.2025 υπολογίζεται σε μηδέν. Το ενδεχόμενο τίμημα που σχετίζεται με την πώληση χαρτοφυλακίων NPE (Cell, Sky, Hermes and Solar) βασίζεται στις εκτιμώμενες καθαρές ανακτήσεις των υποκείμενων 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. Για τις μετοχές που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για την τρέχουσα περίοδο, δεν προκύπτει ουσιαστική μεταβολή από την ανάλυση ευαισθησίας. Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

49.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος και η Τράπεζα στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς τους, προβαίνουν 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 31.12.2025, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχεται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α. Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Με ημερομηνία 31.12.2025, ο Όμιλος και η Τράπεζα κατέχουν καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες καθώς και μη εξυπηρετούμενα δάνεια που έχουν

μεταβιβαστεί, μέσω συναλλαγών τιτλοποίησης, σε πλήρως ενοποιούμενες εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες έχουν εκδώσει ομολογίες. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς τόσο η Τράπεζα όσο και ο Όμιλος διατηρούν 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 και τον Όμιλο, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2025 ανέρχεται σε € 2.824 (31.12.2024 € 3.407)

β. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, κατά την 31.12.2025, έχουν προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών με συμφωνίες επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Όμιλος	31.12.2025					
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστους		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
	Ομόλογα Τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικότητας	CLOs	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικότητας	Ομόλογα Λοιπών Κρατών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	744	85	102	309	398	39
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(351)	(80)	(102)	(300)	(389)	(39)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	621	85	102	314	391	39
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(351)	(80)	(102)	(300)	(389)	(39)
Καθαρή Θέση	270	5	-	14	2	-

Όμιλος	31.12.2024		
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση	
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Κρατών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	6	24	13
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(6)	(22)	(13)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	6	24	13
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(6)	(22)	(13)
Καθαρή Θέση	-	2	-

Όμιλος	31.12.2024				
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστους		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως		
	Ομόλογα Τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	CLOs	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	302	330	33	247	94
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(133)	(300)	(33)	(234)	(88)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	267	331	33	246	91
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(133)	(300)	(33)	(134)	(88)
Καθαρή θέση	134	31	-	12	3

Τράπεζα	31.12.2025							
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστους		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
	Ομόλογα Τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	CLOs	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	743	612	59	668	1.145	38	5	1
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(351)	(554)	(60)	(620)	(1.135)	(38)	(4)	(1)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	620	613	60	677	1.141	38	5	1
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(351)	(554)	(60)	(620)	(1.135)	(38)	(4)	(1)
Καθαρή θέση	269	59	-	57	6	-	1	-

Τράπεζα	31.12.2024							
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστους		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
	Ομόλογα Τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	CLOs	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	Ομόλογα Λοιπών Κρατών
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	302	575	33	655	94	6	3	24
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(133)	(522)	(33)	(596)	(88)	(6)	(3)	(22)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	267	577	33	656	91	6	3	24
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(133)	(522)	(33)	(596)	(88)	(6)	(3)	(22)
Καθαρή θέση	134	55	-	60	2	-	-	2

49.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που συμψηφίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 και το καθαρό ποσό αυτών παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νόμιμο δικαίωμα συμψηφισμού και πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού αυτών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό αφορούν σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP) και για τα οποία ο Όμιλος εξέτασε τους όρους των συμφωνιών εκκαθάρισης που έχουν συναφθεί με τα Εκκαθαριστικά Μέλη και συμπέρανε ότι πληρούνται τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό των αποτιμήσεων τους με τους λογαριασμούς χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης.

Για τις περιπτώσεις των χρηματοοικονομικών μέσων, όπως παράγωγες συναλλαγές οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους-χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καθώς και οι συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς global master repurchase agreement (GMRA), ο Όμιλος δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις του έναντι του αντισυμβαλλομένου μόνο στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός. Συνεπώς, για τις περιπτώσεις αυτές δεν πληρούνται τα κριτήρια συμψηφισμού στον ισολογισμό.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό στον Ισολογισμό, καθώς και χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που διέπονται οι συμβάσεις βάσει των οποίων τα κριτήρια συμψηφισμού που αναφέρονται ανωτέρω δεν πληρούνται.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2025					
Όμιλος	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	2.449	(2.072)	377	(90)	(286)	1
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεις προσωρινής εκχώρησης	476		476	(200)		276
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.628		1.628	(1.622)		6

	31.12.2024					
Όμιλος	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.819	(1.329)	490	(155)	(326)	9
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	616	(68)	548	(237)		311
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	985		985	(969)		16

	31.12.2025					
Τράπεζα	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	2.451	(2.072)	380	(91)	(287)	1
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	476		476	(200)		276
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.758	(130)	1.628	(1.622)		6

	31.12.2024					
Τράπεζα	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.820	(1.329)	491	(156)	(326)	9
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	616	(68)	548	(243)		305
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.169	(184)	985	(969)		16

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

31.12.2025						
Όμιλος	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.993	(1.404)	589	(90)	(176)	323
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	993	(668)	325	(286)		39
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	3.304		3.304	(1.622)	(23)	1.659

31.12.2024						
Όμιλος	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.855	(1.176)	679	(172)	(237)	270
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	569	(221)	348	(326)		22
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	2.770		2.770	(969)	(2)	1.799

31.12.2025						
Τράπεζα	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.994	(1.404)	590	(91)	(176)	323
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	998	(668)	330	(287)		43
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	4.909	(130)	4.779	(1.622)	(23)	3.134

31.12.2024						
Τράπεζα	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	Εξασφάλιση σε μετρητά	
Παράγωγα	1.852	(1.176)	676	(169)	(237)	270
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	569	(220)	348	(326)		22
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	3.446	(184)	3.262	(969)	(3)	2.291

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

31.12.2025				
Όμιλος	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	377	445	68
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		476	476	
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	20	1.628	1.628	

31.12.2024				
Όμιλος	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	679	793	114
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		548	548	
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	20	985	985	

31.12.2025				
Τράπεζα	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	380	446	66
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		476	476	
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	20	1.628	1.628	

31.12.2024				
Τράπεζα	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	491	740	249
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		548	548	
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	20	985	985	

31.12.2025				
Όμιλος	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	589	718	129
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		325	325	
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	20	3.304	3.304	

31.12.2024				
Όμιλος	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	679	794	115
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		348	348	
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	20	2.770	2.770	

31.12.2025				
Τράπεζα	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	590	718	128
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		330	330	
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	20	4.779	4.779	

31.12.2024				
Τράπεζα	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	686	800	114
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης		348	348	
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	20	3.262	3.262	

50.Κεφαλαιακή Επάρκεια

Πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού του 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 του Ομίλου και της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας Ι (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (υβριδικοί τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας ΙΙ (τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο Ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. ως συστημική τράπεζα, εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2013/575 (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 Ν. 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Το εποπτικό κανονιστικό πλαίσιο για τα πιστωτικά ιδρύματα έχει αναθεωρηθεί με την εισαγωγή του Κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation 3 – CRR3). Ο εν λόγω Κανονισμός ενσωματώνει τις διεθνείς προδιαγραφές Basel III (Basel IV) και η εφαρμογή του, η οποία τίθεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025, επιφέρει εκτενείς και σημαντικές μεταρρυθμίσεις στο υφιστάμενο ρυθμιστικό πλαίσιο του κανονισμού CRR2. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αφορούν την αναθεώρηση των τυποποιημένων μεθοδολογιών (standardised approaches) για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του λειτουργικού κινδύνου καθώς και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (Credit Valuation Adjustment – CVA risk). Οι εν λόγω μεταρρυθμίσεις στοχεύουν στην ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και σταθερότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ παράλληλα προωθούν την ομογενοποίηση και τη διασφάλιση συγκρισιμότητας του ρυθμιστικού πλαισίου μεταξύ των διαφόρων δικαιοδοσιών.

Η μετάβαση από τον Κανονισμό CRR 2 στον Κανονισμό CRR 3 αντανάκλα τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εφαρμογή των τελικών μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας ΙΙΙ (Basel IV). Οι κύριοι στόχοι του Κανονισμού CRR 3 περιλαμβάνουν:

- Την ενίσχυση της ευαισθησίας του κανονιστικού πλαισίου στους κινδύνους.
- Τη βελτίωση της συγκρισιμότητας και της διαφάνειας των προφίλ κινδύνου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
- Την προώθηση ενός πιο ανθεκτικού τραπεζικού συστήματος ικανού να ανταπεξέλθει σε οικονομικούς κλυδωνισμούς.

Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET 1) και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας Ι (Tier I), αντίστοιχα.
- Προβλέπεται η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών (CET 1). Ειδικότερα, η Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) αποτελείται από:
 - ο το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%.
 - ο τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για την Ελλάδα σε ποσοστό 0,25% αρχής γενομένης από την 1^η Οκτωβρίου 2025 (Πράξη 235/1/07.10.2024). Το θετικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας σε ουδέτερο περιβάλλον κινδύνου στην Ελλάδα διαμορφώνεται στο 0,5%.
 - Το απόθεμα ασφαλείας συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) ανέρχεται σε 1,00% για το 2025

Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ενοποιημένη βάση.

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (Common Equity Tier I)	15,4%	16,3%	16,7%	17,0%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας Ι (Tier I)	17,5%	18,6%	19,0%	19,4%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας *	20,6%	21,9%	22,2%	22,8%

Οι ανωτέρω δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη του έτους 2025 ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος σύμφωνα με την μερισματική πολιτική. Εξαιρώντας την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος στο έτος 2025, ο δείκτης είναι βελτιωμένος κατά περίπου 206μ.β., για τον Όμιλο και περίπου 214μ.β για την Τράπεζα αντίστοιχα .Ο συνολικός Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνεται σε 22,7% για τον Όμιλο και σε 24,4% για την Τράπεζα αντίστοιχα.

Ο Δείκτης CET1 του Ομίλου περιλαμβάνει συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις κατευθύνσεις των εποπτικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που σχετίζονται με τα ανοίγματα που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Συγκεκριμένα, για τα εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο ανοίγματα, η Τράπεζα προέβη σε εποπτική προσαρμογή ύψους € 79 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, σε ευθυγράμμιση με τις κατευθύνσεις που δόθηκαν από την ΕΚΤ προς τις τράπεζες στις αρχές του 2024. Η ανωτέρω προσαρμογή είναι προσωρινή και εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από την εξέλιξη του ρυθμού καταβολών από το Ελληνικό Δημόσιο (με βάση και το νέο Νόμο 5104/24). Η λογιστική αξία αυτών των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ανήλθε σε € 94 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, και , σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΚΤ, κατηγοριοποιήθηκαν σαν μη

* Στοιχεία που αφορούν στην δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια διαχείρισης κινδύνων (Πυλώνας ΙΙΙ - Κανονισμός 575/2013) θα δημοσιοποιηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

εξυπηρετούμενα ανοίγματα και αντιστοίχως σαν δάνεια Σταδίου 3 (Stage 3).

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση για την Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) του 2024, η EKT ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και κατ' επέκτασή τον καθολικό διάδοχο της μετά τη διαδικασία συγχώνευσης (reverse merger) την Τράπεζα Α.Ε. ότι υποχρεούται για το τέταρτο τρίμηνο του 2025 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ατομικού Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 11,90% (ο OCR για το τέταρτο τρίμηνο του 2025 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λουπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 1,00% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,40%). Σε επίπεδο Ομίλου για το τέταρτο τρίμηνο του 2025 υποχρεούται να τηρεί το ελάχιστο όριο του ενοποιημένου Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 14,93%, (ο OCR για το τέταρτο τρίμηνο του 2025 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,5%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λουπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 1% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,43% το οποίο προέρχεται κυρίως από τη συνεισφορά των θυγατρικών).

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ (3%) (μόνο σε επίπεδο Ομίλου), 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 των CRR/CRD.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε έλαβε τον Οκτώβριο του 2025 την Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις του 2026, σύμφωνα με την οποία οι πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) θα διαμορφωθούν σε 2,9%, μειωμένες κατά 0,1% σε σχέση με το 3% που ισχύει μέχρι σήμερα.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 22 Απριλίου 2024, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. είχε λάβει 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).

Στις 18 Δεκεμβρίου 2025 σε συνέχεια ενημέρωσης από την ΤτΕ αναφορικά με την εφαρμογή της απόφασης του SRB (SRB/EES/2025RPC/59), η Alpha Τράπεζα Α.Ε. έλαβε τη δεσμευτική Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα υποχρεούται να πληροί από την 18η Δεκεμβρίου 2025 σε ενοποιημένη βάση απαίτηση MREL ύψους 23,58% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) και 5,91% του ανοίγματος μόχλευσης (LRE). Η απόφαση για τον δεσμευτικό στόχο της Alpha Bank ενσωματώνει και τη μείωση στο όριο του MCC¹.

Οι εν λόγω απαιτήσεις MREL εκφρασμένες ως ποσοστό του TREA δεν περιλαμβάνουν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR), ίση με 3,93% στις 31.12.2025.

Οι απαιτήσεις MREL, υπόκειται σε ετήσια επανεξέταση / έγκριση από το SRB.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε σε 28,7%, ποσοστό υψηλότερο από τον δεσμευτικό στόχο του 27,51% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) (συμπεριλαμβανομένου του CBR). Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος της περιόδου χρηματοοικονομικής αναφοράς που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025 μετά από πρόβλεψη για καταβολή μερίσματος.

51.Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα και οι υπόλοιπες εταιρίες του Ομίλου, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους, διενεργούν συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτές μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα. Χρηματοδοτικά όρια που παρέχονται είναι σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του Ομίλου και την εκάστοτε τιμολογιακή πολιτική.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και 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, και εταιρίες που ελέγχονται από αυτά και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.733	3.181	3.718	3.176
Σύνολο Ενεργητικού	3.733	3.181	3.718	3.176
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.758	5.222	5.163	4.478
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	158	278	158	278
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	1.538	4.268	1.538	596
Προβλέψεις	2.615	1.011	2.615	1.011
Σύνολο Υποχρεώσεων	10.069	10.779	9.474	6.362
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	410	422	410	422

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος	Τράπεζα
	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 1 Ιανουαρίου έως

¹ Market Confidence Charge

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	125	151	125	147
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9	6	1	1
Σύνολο	134	157	126	148
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	123	174	49	24
Αμοιβές Κύριων Διοικητικών Στελεχών, μισθοί και ημερομίσθια	13.469	14.052	12.658	13.209
Σύνολο	13.592	14.226	12.707	13.234

Οι αμοιβές Κύριων Διοικητικών Στελεχών και πλησιέστερων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	8.118	7.511	7.307	6.668
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	20	14	20	14
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	3.775	3.862	3.775	3.862
Αποζημιώσεις αποχώρησης	648	1.890	648	1.890
Εργοδοτικές εισφορές	683	603	683	603
Λοιπά	225	172	225	172
Σύνολο	13.469	14.052	12.658	13.209

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 συνθήκη 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.

β. Τα υπόλοιπα και τα αποτελέσματα των συναλλαγών με τη UniCredit και συνδεδεμένων με αυτή εταιριών είναι τα ακόλουθα:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	321.048		301.913	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.071		1.071	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	100		100	
Σύνολο	322.219	-	303.084	-
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	313.969		313.969	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97.539		97.539	
Λοιπές Υποχρεώσεις	346		344	
Σύνολο	411.854	-	411.852	-
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια				

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Νοεμβρίου έως		Από 1 Νοεμβρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.343		1.343	
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.101		2.101	
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	7.504		7.504	
Λοιπά έσοδα	100		100	
Σύνολο	11.048	-	11.048	-
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.574		1.574	
Προμήθειες έξοδα	68		68	
Γενικά διοικητικά έξοδα	25		25	
Σύνολο	1.667	-	1.667	-

γ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και Τράπεζας με συγγενείς εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		17.595		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	533	1.296		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	324.349	233.409	324.881	233.409
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	8.913	2.362	6.538	3.021
Σύνολο	333.795	254.662	331.419	236.430
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα		70.000		70.000
Υποχρεώσεις προς πελάτες	179.156	165.440	179.156	165.440
Λοιπές Υποχρεώσεις	6.716	37.977	6.480	37.683
Σύνολο	185.872	273.417	185.636	273.123
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια				44.215

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.852	11.413	6.852	11.413
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	51	26	51	26
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	10.095		10.095	
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων	12.589			
Λοιπά έσοδα	2.694	8.082	553	7.119
Σύνολο	32.281	19.521	17.551	18.558
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	138	159	138	159
Γενικά διοικητικά έξοδα	5.895	14.147	23.027	12.703
Έξοδα σχετιζόμενα με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	34.447	44.940	34.447	44.940
Σύνολο	40.481	59.246	57.612	57.802

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, συνολικά έξοδα συναλλαγής ύψους € 17.735 χιλ. για τη Συναλλαγή Gaia πραγματοποιήθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και της συγγενούς εταιρείας του Ομίλου «Cepal Holdings S.A.». Κατά την 31.12.2025 η Alpha Bank έχει αποκτήσει πάγια περιουσιακά στοιχεία ύψους € 1.600 χιλ. από τον όμιλο Skyline.

δ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και της Τράπεζας με κοινοπραξίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	98.431	48.667	98.431	48.667
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	213	154	59	25
Σύνολο	98.644	48.821	98.490	48.692
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.672	9.829	10.672	9.829
Σύνολο	10.672	9.829	10.672	9.829

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.205	3.910	2.205	3.910
Λοιπά έσοδα	256	233	129	118
Σύνολο	2.462	4.143	2.334	4.028
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	514	31	487	31
Έξοδα σχετιζόμενα με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		3	12	3
Σύνολο	514	34	499	34

ε. Τα αποτελέσματα από συναλλαγές της Απορροφώσας Alpha Τράπεζα Α.Ε. με την Απορροφώμενη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. μέχρι και την ημερομηνία της συγχώνευσης ήταν ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		108.719
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		20.307
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		5.980
Σύνολο	-	135.006
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες		26.474
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		1.169.298
Σύνολο	-	1.195.772
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	-	29.772

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	27.6.2025	31.12.2024
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	638	770
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	11.355	11.750
Λοιπά έσοδα	552	591
Σύνολο	12.544	13.111
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	29.702	25.965
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	5.363	17.942
Έξοδα σχετιζόμενα με την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		431
Σύνολο	35.065	44.338

στ. Τα υπόλοιπα μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών καθώς και τα αποτελέσματα των σχετιζόμενων πράξεων ήταν ως ακολούθως (επισημαίνεται ότι η συγκριτική περίοδος περιλαμβάνει και τις θυγατρικές που ανήκαν στην Απορροφώμενη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.):

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	176.331	89.110
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.536	2.673
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.176.192	1.054.640
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	4.884	
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	19.531	19.530
Πάγια υπό δικαίωμα χρήσης	1.969	3.162
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.276	8.632
Σύνολο	1.387.719	1.177.748
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.629.097	562.292
Υποχρεώσεις προς πελάτες	633.406	872.240
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	1.710	6.931
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	37.313	16.067
Λοιπά υποχρεώσεις	14.831	17.073
Σύνολο	2.316.357	1.474.602
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	282.492	252.386

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	71.587	103.810
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	44.720	31.058
Λοιπά έσοδα	1.320	6.883
Σύνολο	117.627	141.751
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	45.714	46.347
Αποσβέσεις	428	5.715
Έξοδα προμηθειών	3.926	2.102
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.717	28.459
Γενικά διοικητικά έξοδα	11.895	12.188
Έξοδα συσχετιζόμενα με την διαχείριση πιστωτικού κινδύνου		2.781
Σύνολο	63.680	97.592

ζ. Το TEA Ομίλου Alpha Bank A.E. 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 Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing A.E., Alpha Real Estate Services A.E., Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών A.E. και Alphalife A.A.E.Z.

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

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Εξοδα				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7.433	7.146	6.934	6.690

Το υπόλοιπο των καταθέσεων που διατηρεί το TEA Ομίλου Alpha Bank, στην Τράπεζα την 31.12.2025 ανέρχεται σε € 44 χιλ. (31.12.2024: € 24 χιλ.)

52.Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της DeloitteTouche 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.

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	3.514	3.503	1.835	1.610
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού *	703	696	299	248
Λοιπές αμοιβές σχετικές με ελεγκτικές υπηρεσίες *	999	908	885	128
Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες *	131	121	126	117
Σύνολο	5.348	5.228	3.145	2.103

53.Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013

Σκοπός 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:

- 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 επόμενη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή, υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διέπουν την παραγραφή),
- 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 της παρέλευσης της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολο τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2025 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν.4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2025 ανέρχεται σε € 14.

* Στο ποσό της αμοιβής περιλαμβάνονται λοιπά έξοδα που ανέρχονται σε ποσοστό έως 2% επί της αμοιβής

54.Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Συναλλαγή Unicorn (Alpha Life)	1.287	1.192	4	
Alpha Leasing Romania S.A. και Alpha Insurance Brokers S.R.L		30		
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων στην Κύπρο (ACAC)	14	63		
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Astral	9			
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Leasing - Andros	11	19		
Λοιπά Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων	82	509	82	509
Συναλλαγή Skyline	87	131	64	89
ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε	42	42	42	42
Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing Α.Ε.	9	11		
Λοιπά ακίνητα	1	2	2	1
Σύνολο	1.542	1.999	194	641

Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	Όμιλος	
	31.12.2025	31.12.2024
Συναλλαγή Unicorn (Alpha Life)	1.281	1.152
Λοιπές υποχρεώσεις		1
Σύνολο	1.281	1.153

Ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης επιλεγμένων θυγατρικών 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 υπολογίζεται 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 καθώς στηρίζονται σε ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Συναλλαγή Unicorn (Alpha Life)

Στις 23.10.2023, ο Όμιλος ανακοίνωσε την ανάπτυξη στρατηγικής συνεργασίας με την UniCredit S.p.A ("UniCredit") η οποία περιλαμβάνει τις παρακάτω δύο διακριτές συναλλαγές:

- Την πώληση του 90,1% της Ρουμάνικης θυγατρικής του Ομίλου, Alpha Bank Romania
- Την εξαγορά από τον Όμιλο UniCredit του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Life Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία ("Alpha Life"), 100% θυγατρικής εταιρείας ασφάλισης ζωής του Ομίλου

Η πώληση της Alpha Bank Romania οριστικοποιήθηκε το 2024, ενώ η πώληση της Alpha Life αναμένεται να ολοκληρωθεί το πρώτο εξάμηνο του 2026, υπό την αίρεση λήψης εποπτικών εγκρίσεων. Κατά την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στη χαμηλότερη αξία μεταξύ λογιστικής και εύλογης μείον εξόδων πώλησης, δεν προέκυψε απομείωση.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεων και το σύνολο της καθαρής θέσης της Alpha Life:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2025
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
- Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	419
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	163
- Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	685
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	17
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	3
Σύνολο Ενεργητικού	1.287

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	31.12.2025
Υποχρεώσεις προς πελάτες	564
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια	710
Λοιπές Υποχρεώσεις	7
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.281
Ποσά καταχωρημένα απευθείας στα ίδια κεφάλαια και σχετιζόμενα με στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση	(14)

Τα παραπάνω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού περιλαμβάνονται στον λειτουργικό τομέα «Λιανική» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Alpha Leasing Romania S.A. και Alpha Insurance Brokers S.R.L

Η πώληση της Alpha Leasing Romania IFN S.A και της θυγατρικής της Alpha Insurance Brokers S.R.L. ολοκληρώθηκε στις 16.7.2025 και ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιά € 5 στις «Διακοπές Δραστηριότητες». Τα ανωτέρω εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων στην Κύπρο – Συναλλαγή (ACAC)

Στις 30.6.2025, μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου που ήταν χαρακτηρισμένο ως «Στοιχείο Ενεργητικού προς Πώληση» με καθαρή λογιστική αξία € 25 αναταξινομήθηκε από τα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, καθώς εξαιρέθηκε από τη συναλλαγή με τον επενδυτή.

Αυτή η αναταξινόμηση είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση επιπρόσθετων ζημιών απομείωσης ύψους € 1. Επιπλέον στις 30.6.2025, προστέθηκε στην περιμετρο της συναλλαγής δανειακό χαρτοφυλάκιο καθαρής λογιστικής αξίας € 1 και ταξινομήθηκε στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Για το σύνολο των δανείων που περιλαμβάνονται στην συναλλαγή πώλησης, αναγνωρίστηκαν πρόσθετες ζημιές απομείωσης ύψους € 15 στις «Ζημιές απομείωσης προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου». Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται στο πρώτο τρίμηνο του 2026. Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων – Συναλλαγή Leasing - Andros

Τον Ιανουάριο του 2026 και κατόπιν λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων, ολοκληρώθηκε η συναλλαγή διάσπασης της Alpha Leasing και εν συνεχεία η συναλλαγή πώλησης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων (σημείωση 60). Ως εκ τούτου, με ημερομηνία 31.12.2025, το χαρτοφυλάκιο παραμένει ταξινομημένο στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» με καθαρή λογιστική αξία δανείων ύψους € 8 (31.12.2024 : € 16) και ακινήτων ύψους € 3 (31.12.2024: € 3). Κατά τη διάρκεια του 2025 αναγνωρίστηκαν επιπλέον ζημιές απομείωσης ύψους € 3 (31.12.2024: € 3) για το συγκεκριμένο δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Athena

Κατά την διάρκεια του β' τριμήνου του 2025 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε μη δεσμευτική προσφορά επενδυτή για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής, συναλλαγή "Athena".

Ως αποτέλεσμα, δάνεια με καθαρή λογιστική αξία ύψους € 58 έχουν ταξινομηθεί στις 31.12.2025 ως «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», ενώ ως αποτέλεσμα της ταξινόμησης αναγνωρίστηκαν ζημιές απομείωσης ύψους € 94 στην γραμμή «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται το α' εξάμηνο του 2026. Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Project Gaia I και Gaia II

Κατά την διάρκεια του β' τριμήνου 2025, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση των χαρτοφυλακίων GAIA I & GAIA II, καθαρής λογιστικής αξίας ύψους € 445 κατά την 31.12.2024 με αποτέλεσμα να αναγνωρίσει ζημιά ύψους € 2 στην γραμμή «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο εντάσσονταν στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 48 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Project Solar

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2025 η περίμετρος της συναλλαγής Solar επεκτάθηκε για να ενσωματώσει δάνεια με καθαρή λογιστική αξία € 18 με 30.06.2025, με αποτέλεσμα να αναγνωρισθεί ζημιά ύψους € 11 στην γραμμή «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Η συναλλαγή του Solar ολοκληρώθηκε στις 5.12.2025 και επιπλέον ζημιά ποσού € 2 αναγνωρίστηκε στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Ένα μέρος των δανείων με καθαρή λογιστική αξία ύψους € 8 εξαιρέθηκε από την πώληση και παραμένει στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Τα εν λόγω δάνεια θα πωληθούν στον ίδιο επενδυτή σε διακριτή συναλλαγή το 2026.

Το ανωτέρω δανειακό χαρτοφυλάκιο εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Astral

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο Astral, που αποτελείται από μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις με λογιστική αξία προ απομειώσεων € 11, αποκτήθηκε από την Alpha Bank Κύπρου στο πλαίσιο εξαγοράς των δραστηριοτήτων της AstroBank. Το χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2025, μετά την έγκριση της Εκτελεστικής Επιτροπής για την έναρξη διαπραγματεύσεων με επενδυτή, ο οποίος υπέβαλε μη δεσμευτική προσφορά. Η συμφωνία αναμένεται να υπογραφεί εντός του 2026. Το παραπάνω δανειακό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνεται στα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για την γνωστοποίηση του λειτουργικού τομέα (σημείωση 48).

Λοιπά δάνεια

Με 31.12.2025, ο Όμιλος έχει ταξινομήσει στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων με καθαρή λογιστική αξία ύψους € 16 (31.12.2024: € 16). Για τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκε την ίδια περίοδο επιπρόσθετη ζημιά απομείωσης ύψους € 1.

Το ανωτέρω δανειακό χαρτοφυλάκιο εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

Χαρτοφυλάκια Ακινήτων

Συναλλαγή Skyline

Στις 20.12.2024 η πώληση της Skyline και των θυγατρικών της ολοκληρώθηκε, με ποσοστό 65% των μετοχών να μεταβιβάζεται στην κοινοπραξία Dimand S.A.-Premia Properties S.A. Την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής ακίνητα με καθαρή λογιστική αξία € 131 την 31.12.2024 δεν συμπεριλήφθηκαν στο σχέδιο συναλλαγής και παρέμειναν ταξινομημένα στον ισολογισμό του Ομίλου ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Το 2025, επιπλέον ακίνητα είτε μεταβιβάστηκαν στην Skyline SPV είτε πουλήθηκαν απευθείας σε τρίτους σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης πώλησης με αποτέλεσμα να αναγνωριστεί κέρδος από διάθεση ύψους € 7 (σημείωση 15). Η καθαρή λογιστική αξία των ακινήτων που

παρέμειναν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση στις 31.12.2025 ήταν € 87, για τα οποία αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης ύψους € 4 κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Τα ανωτέρω ακίνητα εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε

Τον Φεβρουάριο του 2021, η Τράπεζα υπέγραψε με επενδυτή σύμβαση (SPA), για την πώληση των μετοχών της εταιρείας ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.. Τον Ιανουάριο του 2023, η Τράπεζα ενέκρινε την παράταση ολοκλήρωσης της συναλλαγής και υπέγραψε τροποποίηση σύμβασης με τον αγοραστή ώστε να επεκταθεί η ημερομηνία ολοκλήρωσης μέχρι τις 31.12.2025. Καθώς, εξακολουθεί να είναι σε εκκρεμότητα η ικανοποίηση κανονιστικών προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, τα μέρη εξετάζουν να παρατείνουν την καταληκτική ημερομηνία έως το τέλος του 2026, με άρση ορισμένων προϋποθέσεων και καταβολή μέρους του τιμήματος. Ως εκ τούτου η εταιρεία παραμένει ταξινομημένη στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση». Η εταιρεία περιλαμβάνεται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν επενδυτικά ακίνητα της Alpha Leasing A.E. τα οποία πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώλησης» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Η καθαρή λογιστική αξία των ακινήτων την 31.12.2025 ανέρχεται σε € 9 (31.12.2024: €11). Εντός του 2025, πωλήθηκαν ακίνητα λογιστικής αξίας € 3 γεγονός που οδήγησε στην αναγνώριση κέρδους ύψους € 1 στην γραμμή «Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών». Σημειώνεται ότι τα προαναφερθέντα ακίνητα της Alpha Leasing A.E περιλαμβάνονται στον τομέα «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

Λουπά ακίνητα

Τα Λουπά ακίνητα που χαρακτηρίζονται ως «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνουν ακίνητα καθαρής αξίας € 1 (31.12.2024: € 2). Τα ανωτέρω ακίνητα εντάσσονται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 48).

55.Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με την δομή του Ομίλου

1. Την 9.1.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI RRE Poseidon Srl.
2. Την 10.1.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου με έδρα την Κύπρο AGI-CYPRE Property 2 Ltd AGI-CYPRE Property 5 Ltd, AGI-CYPRE Property 24 Ltd, ABC RE RES Larnaca Ltd, AGI-CYPRE Property 27 Ltd, ABC RE P&F NICOSIA LTD, ABC RE P&F PAFOS LIMITED, ABC RE RES NICOSIA LIMITED, ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD, ALPHA CREDIT PROPERTY 1 LIMITED, AGI-CYPRE PROPERTY 52 LTD.
3. Την 29. 1.2025, η Τράπεζα προέβη στην ίδρυση των εξ ολοκλήρου θυγατρικών της εταιριών «Abinvest I Μονοπρόσωπη Α.Ε.» και «Abinvest III Μονοπρόσωπη Α.Ε.» με έδρα την Ελλάδα, καταβάλλοντας μετοχικό κεφάλαιο ποσών € 74 και € 14 αντίστοιχα.
4. Την 27.2.2025, η απορροφηθείσα Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας επί των βασικών χρηματοοικονομικών και νομικών όρων για την απόκτηση συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της τραπεζικής δραστηριότητας, καθώς και προσωπικού της AstroBank Public Company Ltd.
5. Την 7.3.2025 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου Alpha Group Real Estate Ltd προέβη στην ίδρυση των εξ ολοκλήρου θυγατρικών της εταιριών «ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής V Μ.Α.Ε.» και «ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας II Μ.Α.Ε.» με έδρα την Ελλάδα. καταβάλλοντας μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 10 για κάθε μία εταιρία.
6. Την 27.3.2025 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής του Ομίλου, Carmel Residential Srl. Κατά το χρόνο της εκκαθάρισης, η εταιρία κατείχε μετρητά ύψους € 1 εκατ..
7. Την 31.3.2025, η απορροφηθείσα Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανακοίνωσε ότι κατέληξε σε συμφωνία με τους ιδρυτές και κύριους μετόχους της AXIA Ventures Group Ltd («AXIA») επί των βασικών χρηματοοικονομικών και νομικών όρων για την εξαγορά του συνόλου (και σε κάθε περίπτωση όχι λιγότερο από το 95%) του μετοχικού κεφαλαίου της AXIA. Η συναλλαγή προβλέπει τη συνένωση της AXIA με την Alpha Finance Investment Services μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ («Alpha Finance»), τη θυγατρική επενδυτικών υπηρεσιών της Alpha Holdings, καθώς και με τη μονάδα Investment Banking της Τράπεζας, υποστηρίζοντας τον στρατηγικό στόχο του Ομίλου για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες και τη διαφοροποίηση των πηγών εσόδων, ενώ παράλληλα αναβαθμίζει σημαντικά την προσφορά υπηρεσιών προς τους εταιρικούς πελάτες.
8. Την 23.04.2025, η Τράπεζα και η θυγατρική της εταιρία, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. συμμετείχαν κατά το ποσοστό συμμετοχής τους, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, Alpha Leasing Romania, συνολικού ποσού € 5,7.
9. Την 13.6.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε., συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας Α.Γ. STAR GISAMA INVESTMENTS LTD καταβάλλοντας ποσό €19,9 χιλ..
10. Την 17.6.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Limited προέβη σε πώληση του 3,89% ποσοστού συμμετοχής της στην Alpha Real Estate Services Α.Ε.. Ως εκ τούτου το ποσοστό συμμετοχής της στην Alpha Real Estate Services Α.Ε. διαμορφώθηκε σε 89,28% από 93,17%.
11. Την 18.6.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, συμμετείχε κατά το ποσοστό αναλογίας της (35%) στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Skyline Ακίνητα Α.Ε. με το ποσό των € 775,25 χιλ..
12. Την 24.6.2025, η απορροφηθείσα Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανακοίνωσε ότι η έμμεσα εξ ολοκλήρου θυγατρική της Alpha Bank Cyprus Ltd («Alpha Bank Cyprus») υπέγραψε οριστική Σύμβαση Μεταβίβασης Δραστηριότητας με την AstroBank για την εξαγορά ουσιαστών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς και του προσωπικού της κυπριακής AstroBank.(σημείωση 56).
13. Την 27.6.2025, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της «Alpha Services and Holdings Α.Ε.» (εφεξής η «Εταιρεία») από την Alpha Bank σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (η «Συγχώνευση»). Ως αποτέλεσμα, η Alpha Bank υπεισέλθε αυτοδικαίως, ως καθολικός διάδοχος, σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της Εταιρείας, ενώ η τελευταία διαλύθηκε χωρίς εκκαθάριση και έπαυσε να υφίσταται, ενώ οι μετοχές της αποσύρθηκαν από το Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής «ΧΑ»). Οι μετοχές της Alpha Bank που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του ρυθμιζόμενου χρηματιστηρίου του ΧΑ και οι μέτοχοι της Εταιρείας κατέστησαν μέτοχοι της Alpha Bank με τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατείχαν πριν από τη Συγχώνευση.
14. Την 27.6.2025 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου με έδρα την Κύπρο, AGI-CYPRE Property 7 Ltd και AGI-CYPRE Property 33 Ltd. Κατά την εκκαθάριση, η AGI-CYPRE Property 7 Ltd κατείχε μετρητά ύψους € 163 χιλ. και η AGI-CYPRE Property 33 Ltd ύψους € 399 χιλ.

15. Την 30.6.2025, ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, ABC RE L2 Ltd.
16. Την 16.7.2025 ολοκληρώθηκε η πώληση της Alpha Leasing Romania IFN A.E. και της θυγατρικής της Alpha Insurance Brokers S.R.L. και ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιά ύψους €5 στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
17. Την 31.7.2025 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής του Ομίλου Real Car Rental A.E..
18. Την 5.8.2025, η θυγατρική της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Α.Ε. προχώρησε στην εξαγορά του 100% των μετοχών της FlexFin Ltd, με έδρα στην Κύπρο, καθώς και της θυγατρικής αυτής, FlexFin A.E. (σημείωση 56)
19. Την 6.8.2025, η θυγατρική της Τράπεζας, ABINVEST I A.E., εξαγόρασε το 100% των μετοχών της Greco Delta Single Member A.E..
20. Την 7.8.2025, η Τράπεζα κάλυψε πλήρως το 100% της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της ABINVEST I S.A., μέσω της καταβολής € 35.000 χιλ..
21. Την 7.8.2025, η Τράπεζα κάλυψε πλήρως το 100% της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της ABINVEST II S.A., μέσω της καταβολής € 75.000 χιλ..
22. Την 7.08.2025, η Τράπεζα κάλυψε πλήρως το 100% της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της ABINVEST III S.A., μέσω της καταβολής € 30.000 χιλ..
23. Την 15.8.2025, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Alpha Bank Romania S.A. με την UniCredit Bank S.A. («UniCredit Romania»), με αποτέλεσμα τη δημιουργία μιας ενιαίας τραπεζικής οντότητας στην οποία η Alpha International Holdings S.A., θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, κατέχει ποσοστό 9,9%.
24. Την 23.9.2025 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των SPV του Ομίλου, Irida Holdings Limited και Irida Plc..
25. Την 8.10.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, ABINVEST II S.A., εξαγόρασε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της HIGR M.A.E. (σημείωση 56)
26. Την 10.10.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά ποσού Ευρώ 55.000 χιλιάδων στην θυγατρική της εταιρεία Alpha Bank Κύπρου Ltd.
27. Την 14.10.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των SPVs του Ομίλου EPIHIRO HOLDINGS LIMITED και EPIHIRO PLC
28. Την 29.10.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά ποσού Ευρώ 125.000 χιλιάδων στην θυγατρική της εταιρεία Alpha Credit Acquisition Company Limited.
29. Την 30.10.2025, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσοστό συμμετοχής της στην εταιρεία Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε. (Τειρεσίας) με την καταβολή ποσού Ευρώ 3.588,92 χιλιάδων.
30. Την 31.10.2025, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd εξέδωσε ομόλογο AT1 ποσού Ευρώ 45.000 χιλιάδων προς την μητρική της εταιρεία Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
31. Την 11.11.2025, η συγγενής εταιρία της Τράπεζας Cepal Services and Holdings S.A. προέβη σε Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου ποσού Ευρώ 4.000,00 χιλιάδων.
32. Την 17.11.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της συγγενούς εταιρίας του Ομίλου με έδρα την Κύπρο A.L.C. Novelle Investments Ltd.
33. Την 27.11.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη στην ίδρυση της εταιρείας Alpha Holding Luxembourg S.A. με έδρα το Λουξεμβούργο, καταβάλλοντας μετοχικό κεφάλαιο ποσού Ευρώ 1.575,00 χιλιάδων.
34. Την 28.11.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου με έδρα την Κύπρο AGI-CYPRE Property 8 Ltd και AGI-CYPRE Evagoras Ltd.
35. Την 10.12.2025, πραγματοποιήθηκε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στην Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. συνολικού ποσού Ευρώ 38.000,00 χιλιάδων.
36. Την 15.12.2025, ολοκληρώθηκε η απόκτηση του 100% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της AXIA Ventures Group Ltd («AXIA»), σε συνέχεια της από 01.08.2025 υπογραφής της οριστικής σύμβασης εξαγοράς της από την Alpha Finance Investment Services S.M.S.A.
37. Την 17.12.2025, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αγορά του 100% των μετοχών της εταιρίας KPMG INVESTMENTS LIMITED, (στις 27.1.2026 η εταιρεία μετονομάστηκε σε Lorelli Limited) η οποία κατέχει το 100% των μετοχών της KPMG MLS SERVICES LIMITED (στις 27.1.2026 η εταιρεία μετονομάστηκε σε Avoni Limited), με έδρα και των δύο στην Κύπρο.
38. Την 18.12.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Alpha Real Estate Bulgaria EOOD, με έδρα στην Βουλγαρία
39. Την 18.12.2025, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της ABINVEST I Μ.Α.Ε. με την καταβολή ποσού Ευρώ 43.000,00 χιλιάδων.
40. Την 19.12.2025, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε., προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά ποσού Ευρώ 1.000,00 χιλιάδων στην θυγατρική της εταιρεία FlexFin LTD.
41. Την 19.12.2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύναψη συμφωνίας επί των βασικών εμπορικών και νομικών όρων για έναν στρατηγικό συνδυασμό ασφαλιστικών δραστηριοτήτων στην Κύπρο μεταξύ της Universal Life Insurance Public Company Ltd. («Universal») και της Altius Insurance Ltd («Altius»). Ειδικότερα, η Τράπεζα έχει συμφωνήσει με τους μετόχους της Altius για την απόκτηση του συνόλου του μετοχικού της κεφαλαίου, και με την πλειοψηφία των μετόχων της Universal για τη συγχώνευση της Universal και της Altius σε μία ενιαία συνδυασμένη ασφαλιστική εταιρεία, και τους βασικούς όρους και προϋποθέσεις, βάσει των οποίων εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank θα αποκτήσει πλειοψηφική συμμετοχή στην Ενιαία Εταιρεία, με αποτέλεσμα ο Όμιλος Alpha Bank να κατέχει πλειοψηφικό ποσοστό σε αυτή. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του τρίτου τριμήνου του 2026, υπό την προϋπόθεση της λήψης όλων των απαραίτητων κανονιστικών εγκρίσεων και της εκπλήρωσης των συνήθων αιρέσεων.
42. Την 22.12.2025, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, ΚΑΦΕ ALPHA Α.Ε..
43. Την 24.12.2025, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσοστό συμμετοχής της (30,69%) στην συγγενή εταιρεία Όλγανος Α.Ε. Ακινήτων με την καταβολή ποσού Ευρώ 101,28 χιλιάδων.
44. Την 29.12.2025, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AlphaLife A.A.E.Z., προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ποσού Ευρώ 42.299,76 χιλιάδων με κεφαλαιοποίηση κερδών υπέρ το άρτιο και εν συνεχεία σε μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ίδιο ποσό το οποίο επιστράφηκε στους μετόχους.
45. Την 29.12.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, ABINVEST II Μ.Α.Ε., προέβη σε αγορά του 100% των μετοχών της εταιρείας ΙΟΛΑΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΜΑΕ.
46. Την 30.12.2025, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, FlexFin LTD, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά ποσού Ευρώ 1.000,00 χιλιάδων στην θυγατρική της εταιρεία FlexFin Μ.Α.Ε.
47. Την 30.12.2025, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, ABINVEST I Μ.Α.Ε., προέβη σε αγορά του 100% των μετοχών της εταιρείας ALKANOR S.M.S.A.

56.Εξαγορές εταιριών

Κατά την περίοδο που έληξε στις 31.12.2025, ο Όμιλος προέβη στην εξαγορά εταιριών, τόσο του τραπεζικού τομέα όσο και λοιπών δραστηριοτήτων, όπως αναλυτικότερα αυτές αναφέρονται στη συνέχεια. Οι εν λόγω εξαγορές αντιμετωπίστηκαν λογιστικά σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 3 ως «συνενώσεις επιχειρήσεων».

Κατά την αρχική τους αναγνώριση, τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτήθηκαν, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους, συγκρίθηκαν δε με την εύλογη αξία του τιμήματος που καταβλήθηκε προκειμένου να προσδιοριστεί τυχόν υπεραξία (goodwill). Στις περιπτώσεις που λόγω του σύντομου χρονικού διαστήματος μεταξύ της ολοκλήρωσης της συναλλαγής και της προετοιμασίας των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, δεν κατέστη εφικτό να ολοκληρωθεί η διαδικασία αποτίμησης στην εύλογη αξία, ο προσδιορισμός της υπεραξίας προέκυψε με βάση προσωρινές αξίες, γεγονός που γνωστοποιείται κατωτέρω ανά συναλλαγή.

Τραπεζικές Δραστηριότητες

Την 31.10.2025, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την απόκτηση συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και βασικού προσωπικού από την AstroBank μέσω των θυγατρικών Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Credit Acquisition Company Ltd και Alpha Group Investments LTD. Η συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με το στρατηγικό στόχο του Ομίλου για την ενίσχυση της παρουσίας του στην αγορά και της χρηματοοικονομικής του θέσης στην Κύπρο. Η Alpha Bank Cyprus αναμένεται να εδραιώσει τη θέση της ως η τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα στην Κύπρο.

Κατά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους, η οποία ωστόσο είναι προσωρινή και αναμένεται να οριστικοποιηθεί εντός του 2026. Από την εξαγορά προέκυψε αρνητική υπεραξία ύψους € 6, η οποία επίσης αναμένεται να οριστικοποιηθεί εντός του 2026 και η οποία αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων» συμψηφιστικά με τα έξοδα που επιβαρύνθηκε ο Όμιλος για την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Η λογιστική αξία προ απομειώσεων των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» που αποκτήθηκαν την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής ήταν € 677. Η βέλτιστη εκτίμηση κατά την ημερομηνία εξαγοράς των συμβατικών ταμειακών ροών που δεν αναμένεται να εισπραχθούν, αφορά τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) δάνεια και παρουσιάζεται στη σημείωση 49.1.

	Προσωρινή Εύλογη αξία την 31.10.2025
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	978
Ομόλογα	733
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	630
Επενδυτικά ακίνητα	36
Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ακίνητα	85
Αύλα πάγια	6
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	32
Σύνολο Ενεργητικού	2.500
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(2)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(2.220)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές υποχρεώσεις	(7)
Λοιπές υποχρεώσεις	(60)
Σύνολο Υποχρεώσεων	(2.289)
Καθαρά αποκτώμενα στοιχεία ενεργητικού	211
Τίμημα με καταβολή μετρητών	205
Αρνητική Υπεραξία	6
Έξοδα συναλλαγής αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(6)
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	-

Λοιπές Δραστηριότητες

- Την 5.8.2025, η Alpha Συμμετοχών Α.Ε. (Θυγατρική 100% της Alpha Bank AE) ολοκλήρωσε την εξαγορά του 100% της FlexFin Ltd (με έδρα την Κύπρο), η οποία κατέχει το 100% των μετοχών της FLEXFIN ΜΑΕ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (με έδρα την Ελλάδα). Η FlexFin είναι η πρώτη εταιρεία fintech που δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) στην Ελλάδα και την Κύπρο, με εξειδίκευση στην παροχή λύσεων ρευστότητας προσαρμοσμένες στις ανάγκες μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Η αρχική αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν, πραγματοποιήθηκε με βάση προσωρινές αξίες.
- Την 6.8.2025, η ABINVEST I Μονοπρόσωπη ΑΕ (100% θυγατρική της Alpha Bank AE) ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% των μετοχών της ΓΚΡΕΚΟ ΔΕΛΤΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. (με έδρα την Ελλάδα), στο πλαίσιο της στρατηγικής επανατοποθέτησης του Ομίλου, με έμφαση σε επενδύσεις σε εμπορικά ακίνητα. Η αποκτηθείσα εταιρεία ΓΚΡΕΚΟ ΔΕΛΤΑ Μ.Α.Ε. ειδικεύεται στην απόκτηση, διαχείριση, εκμετάλλευση και πώληση ακινήτων. Οι εύλογες αξίες των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων κατά την αρχική αναγνώριση έχουν οριστικοποιηθεί.
- Την 8.10.2025, η ABINVEST II Μονοπρόσωπη ΑΕ. (100% θυγατρική της Alpha Bank S.A.) ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% της HIGR S.M.S.A (Ελλάδα). Η αποκτηθείσα οντότητα, HIGR DELTA S.M.S.A, ειδικεύεται στην απόκτηση, ανάπτυξη και διαχείριση

εμπορικών ακινήτων. Οι εύλογες αξίες των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων κατά την αρχική αναγνώριση έχουν οριστικοποιηθεί.

4. Την 16.12.2025, η Alpha Bank A.E. μαζί με την 100% θυγατρική της Alpha Finance Investment Services Μονοπρόσωπη ΑΕ. ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της απόκτησης του 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της AXIA Ventures Group Ltd. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η AXIA θα συνενωθεί με την Alpha Finance και τη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της Alpha Bank, δημιουργώντας μια κορυφαία πλατφόρμα Επενδυτικής Τραπεζικής και Χρηματιστηριακών Αγορών στην περιοχή. Η αρχική αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν, πραγματοποιήθηκε με βάση προσωρινές αξίες.
5. Την 17.12.2025, η Alpha Bank A.E. μέσω της 100% θυγατρικής της Alpha Group Investments Ltd, ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% του εκδοθέντος κεφαλαίου της εταιρείας KPMG Investments Ltd η οποία κατέχει το 100% των μετοχών της εταιρείας KPMG MLS Services Ltd. Η συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με τη στρατηγική επένδυσης του Ομίλου σε εμπορικά ακίνητα. Η αρχική αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν, πραγματοποιήθηκε με βάση προσωρινές αξίες. Την 29.12.2025, η Alpha Bank S.A. μέσω της 100% θυγατρικής της ABINVEST II Μονοπρόσωπη Α.Ε., ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% του εκδοθέντος κεφαλαίου της Ιόλαος Κτηματική Μονοπρόσωπη Α.Ε.. Η συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με τη στρατηγική επένδυσης του Ομίλου σε εμπορικά ακίνητα. Οι εύλογες αξίες των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων κατά την αρχική αναγνώριση έχουν οριστικοποιηθεί.
6. Την 30.12.2025, η Alpha Bank A.E. μέσω της 100% θυγατρικής της ABINVEST I Μονοπρόσωπη Α.Ε., ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% του εκδοθέντος κεφαλαίου της Alkanor Μονοπρόσωπη Α.Ε.. Η συναλλαγή ευθυγραμμίζεται πλήρως με τη στρατηγική επένδυσης του Ομίλου σε εμπορικά ακίνητα. Η αρχική αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν, πραγματοποιήθηκε με βάση προσωρινές αξίες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις αξίες των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, καθώς και τα συνολικά ποσά της υπεραξίας και αρνητικής υπεραξίας που προκύπτουν από τις παραπάνω συναλλαγές, σε επίπεδο Ομίλου. Η υπεραξία που αναγνωρίστηκε αφορά κυρίως τις εξαγορές των εταιρειών Flexfin Ltd και AXIA Ventures Group Ltd, η οποία αντικατοπτρίζει κυρίως την αξία των σχέσεων με πελάτες που αποκτήθηκαν. Δεδομένου ότι η αποτίμηση στην εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εν λόγω εταιρειών δεν έχει οριστικοποιηθεί, η υπεραξία δεν έχει κατανεμηθεί σε συγκεκριμένες μονάδες παραγωγής (CGUs) και ως εκ τούτου δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο για απομείωση. Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΠ 3, ο Όμιλος έχει περιθώριο 12 μηνών έως την ολοκλήρωση της αποτίμησης και οριστικοποίησης των ποσών.

	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	5
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	23
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1
Επενδυτικά ακίνητα	175
Λοιπά Ενεργητικού	17
Σύνολο Ενεργητικού	224
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(24)
Ομολογίες έκδοσής μας και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	(40)
Λοιπές Υποχρεώσεις	(42)
Σύνολο Υποχρεώσεων	(106)
Καθαρά αποκτώμενα στοιχεία ενεργητικού	118
Τίμημα (συμπεριλαμβανομένων μετρητών και αναβαλλόμενου τιμήματος)	200
Υπεραξία	83
Αρνητική υπεραξία	1

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει το Κέρδος μετά φόρων των παραπάνω εταιρειών εάν οι οντότητες είχαν ενοποιηθεί από την αρχή του έτους και τη συνεισφορά τους στα αποτελέσματα του Ομίλου από την ημερομηνία απόκτησης τους:

	Κέρδος μετά Φόρων	Έσοδα		
		Από την απόκτηση έως και 31.12.2025	1.1.2025-31.12.2025	Από την απόκτηση έως και 31.12.2025
Τραπεζικές Δραστηριότητες	34	5	68	13
Λοιπές Δραστηριότητες	2	1	23	2

57. Διακοπείσες Δραστηριότητες

Τα αποτελέσματα της Alpha Life, Alpha Insurance Brokers S.R.L. και Alpha Leasing Romania χαρακτηρίζονται ως διακοπείσες δραστηριότητες και παρουσιάζονται συγκεντρωτικά ως «Αποτελέσματα διακοπεισών δραστηριοτήτων» σε ξεχωριστή γραμμή της Κατάστασης

Αποτελεσμάτων και της Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος. Τα αποτελέσματα των θυγατρικών Alpha Insurance Brokers και Alpha Leasing Romania που εμφανίζονται στη περίοδο που έληξε την 31.12.2025, και αφορούν τα αποτελέσματα έως και την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής την 19.7.2025 (σημείωση 55).

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2025				Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024				
	Alpha Life	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Alpha Leasing Romania	Σύνολο	Alpha Life	Alpha Bank Romania	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Alpha Leasing Romania	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19		1	20	18	261		3	282
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(6)		(1)	(7)	(8)	(131)			(139)
Καθαρό έσοδο από τόκους	13	-	-	13	10	130	-	3	143
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες						35			35
Προμήθειες έξοδα					(1)	(9)			(10)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	-	-	-	-	(1)	26	-	-	25
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	37			37	36	15			51
Λοιπά έσοδα						1		1	2
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες	50	-	-	50	45	172	-	4	221
Έσοδο από ασφαλιστήρια συμβόλαια	15			15	9				9
Έξοδο από ασφαλιστήρια συμβόλαια	(6)			(6)	(3)				(3)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια	(38)			(38)	(32)				(32)
Σύνολο εσόδων από ασφαλιστικές δραστηριότητες	(29)	-	-	(29)	(26)	-	-	-	(26)
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	21	-	-	21	19	172	-	4	195
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού						(57)		(1)	(58)
Γενικά διοικητικά έξοδα					(2)	(60)			(62)
Σύνολο εξόδων	-	-	-	-	(2)	(117)	-	(1)	(120)
Ζημιές απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου						(5)		(1)	(6)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών						(7)			(7)
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών						2			2
Προβλέψεις						(14)			(14)
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	21	-	-	21	17	31	-	2	50
Φόρος εισοδήματος	8			8	7	(6)			1
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες της χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	29	-	-	29	24	25	-	2	51
Ζημιές απομείωσης από αποτίμηση			(4)	(4)		7		(1)	6
Κέρδος/(ζημία) από την ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης			(1)	(1)					
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες της χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	29	-	(5)	24	24	32	-	1	57

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2025				Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024				
	Alpha Life	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Alpha Leasing Romania	Σύνολο	Alpha Life	Alpha Bank Romania	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Alpha Leasing Romania	Σύνολο
Συνολικό Αποτέλεσμα									
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	4			4	9	3			12
Μετατροπή συναλλαγματικών διαφορών, καθαρή από αντισταθμίσεις επενδύσεων σε δραστηριότητες στο εξωτερικό				-		34			34
Φόρος εισοδήματος	(5)			(5)	(1)	8			7
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	(1)	-	-	(1)	8	45	-	-	53
Καθαρό κέρδος/(ζημία) μετά από φόρο εισοδήματος	28	-	(5)	23	32	77	-	1	110

58.Υποχρεώσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια

Ο παρακάτω πίνακας αποτυπώνει τη μεταβολή των κινήσεων της λογιστικής αξίας των ασφαλιστικών συμβολαίων που εκδόθηκαν αναφορικά με την υποχρέωση της εναπομένουσας κάλυψης (LRC) και την υποχρέωση των επισυμβάσεων αποζημιώσεων και παροχών(LIC). Σημειώνεται ότι τα ποσά αφορούν την δραστηριότητα της Θυγατρικής του Ομίλου, Alpha Life της οποίας το σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού περιέχονται στις γραμμές του Ισολογισμού «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» και «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση».

	Υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης	Υποχρέωση για επισυμβάσεις απαιτήσεις	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2025			
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2025	561	1	562
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 1.1.2025	561	1	562
Μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης			
Νέα συμβόλαια και συμβόλαια που μετρώνται βάσει της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης κατά τη μετάβαση	(15)		(15)
Εσοδα ασφαλιστικής δραστηριότητας	(15)		(15)
Δαπάνες Ασφάλισης			
Επισυμβάσεις απαιτήσεις και λουπές πραγματοποιηθείσες δαπάνες υπηρεσιών ασφάλισης		3	3
Απόσβεση του κόστους ταμειακών ροών απόκτησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	4		4
Αποτελεσμα υπηρεσιών ασφάλισης	(11)	3	(8)
Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	38		38
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης	27	3	30
Επενδυτικά στοιχεία που εξαιρούνται από έσοδα ασφαλιστικής δραστηριότητας και έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(86)	86	
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα (α)	201		201
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων (β)	5		5
Αποζημιώσεις και άλλα πληρωθέντα έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης (γ)		(88)	(88)
Συνολικές Ταμειακές Ροές (α)+(β)+(γ)	207	(88)	119
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025	708	3	711
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025			
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 31.12.2025	708	3	711
Μεταφορά από / (σε) «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(708)	(3)	(711)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025	-	-	-
	Υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης	Υποχρέωση για επισυμβάσεις απαιτήσεις	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2024			
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2024	416	1	417
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 1.1.2024	416	1	417
Μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης			
Νέα συμβόλαια και συμβόλαια που μετρώνται βάσει της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης κατά τη μετάβαση	(9)		(9)
Εσοδα ασφαλιστικής δραστηριότητας	(9)		(9)
Δαπάνες Ασφάλισης	-	-	-
Απόσβεση του κόστους ταμειακών ροών απόκτησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων		2	2
Αποτελεσμα υπηρεσιών ασφάλισης	(9)	2	(7)
Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	32		32
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης	23	2	25
Επενδυτικά στοιχεία που εξαιρούνται από έσοδα ασφαλιστικής δραστηριότητας και έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(42)	42	-
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα (α)	162		162
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων (β)	2		2
Αποζημιώσεις και άλλα πληρωθέντα έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης (γ)		(44)	(44)
Συνολικές Ταμειακές Ροές (α)+(β)+(γ)	164	(44)	120
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024	561	1	562
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024			
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 31.12.2024	561	1	562
Μεταφορά από / (σε) «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(561)	(1)	(562)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024	-	-	-

Δεν εμφανίζονται περιουσιακά στοιχεία ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης καθώς και υποχρεώσεις εναπομένουσας κάλυψης που να ενσωματώνουν στοιχείο ζημίας.

Ο ακόλουθος πίνακας αποτυπώνει την μεταβολή της καθαρής υποχρέωσης για συμβόλαια ασφάλισης που κατέχονται αναλυόμενα στα χαρακτηριστικά τους:

	Εκτιμήσεις της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο	Νέα συμβόλαια και συμβόλαια που επιμετρούνται εφαρμόζοντας την πλήρη αναδρομική προσέγγιση κατά την ημερομηνία μετάβασης (Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους)	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2025				
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2025	531	2	30	563
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 1.1.2025	531	2	30	563
Μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης				-
Συμβατικό περιθώριο κέρδους που αναγνωρίζεται για τις παρεχόμενες υπηρεσίες			(5)	(5)
Συμβόλαια που αναγνωρίζονται αρχικά στην περίοδο	(10)		10	-
Μεταβολές που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία	9	(1)	(8)	-
Αποτέλεσμα υπηρεσιών ασφάλισης	(1)	(1)	(3)	(5)
Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	38			38
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης	37	1	(3)	33
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	201			201
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	1			1
Αποζημιώσεις και άλλα πληρωθέντα έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης	(88)			(88)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025	682	1	27	710
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025				
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025	682	1	27	710
Μεταφορά από / (σε) «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(682)	(1)	(27)	(710)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2025	-	-	-	-

	Εκτιμήσεις της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο	Νέα συμβόλαια και συμβόλαια που επιμετρούνται εφαρμόζοντας την πλήρη αναδρομική προσέγγιση κατά την ημερομηνία μετάβασης (Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους)	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2024				
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια 1.1.2024	387	1	28	416
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 1.1.2024	387	1	28	416
Μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης				-
Συμβατικό περιθώριο κέρδους που αναγνωρίζεται για τις παρεχόμενες υπηρεσίες			(3)	(3)
Συμβόλαια που αναγνωρίζονται αρχικά στην περίοδο	8	-	(8)	-
Μεταβολές που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία	(13)	1	12	-
Αποτέλεσμα υπηρεσιών ασφάλισης	(5)	1	1	(3)
Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	32			32
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης	27	1	1	29
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	162			162
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	(2)			(2)
Αποζημιώσεις και άλλα πληρωθέντα έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης	(44)			(44)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024	530	2	29	561
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024				
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024	531	2	30	563
Μεταφορά από / (σε) «Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(531)	(2)	(30)	(563)
Καθαρές υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την 31.12.2024	-	-	-	-

Τα στοιχεία των ασφαλιστικών συμβολαίων κατέχονται από την θυγατρική του Ομίλου Alpha Life και αποτελούνται από επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια. Τα χρηματοοικονομικά έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια αντικατοπτρίζουν την απόδοση από τα ανωτέρω αμοιβαία κεφάλαια και αποδίδονται πλήρως στους αντισυμβαλλόμενους των εν λόγω συμβάσεων. Τόσο η απόδοση των επενδύσεων όσο και τα έξοδα ασφαλιστικής χρηματοδότησης στις σχετικές συμβάσεις αναγνωρίζονται άμεσα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Εύλογη Αξία	31.12.2025	31.12.2024
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης	674	540
Σύνολο	674	540

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των εσόδων από ασφαλιστικά συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν στην περίοδο.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2025	31.12.2024
	Συμβόλαια άμεσης συμμετοχής	
Συμβόλαια που δεν επιμετρούνται με την προσέγγιση κατανομής ασφαλιστρών		
Επισυμβίσεις απαιτήσεις και παροχές και άλλες πραγματοποιούμενες δαπάνες υπηρεσιών ασφάλισης	3	2
Συμβατικό περιθώριο κέρδους που αναγνωρίζεται για τις παρεχόμενες υπηρεσίες	9	6
Ανακτήσεις από ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	3	1
Σύνολο	15	9

	Κερδοφόρα συμβόλαια που εκδόθηκαν	
	31.12.2025	31.12.2024
Ταμειακές ροές από απόκτηση ασφαλιστικών συμβολαίων (α)	10	6
Αποζημιώσεις και λοιπά άμεσα συναφή έξοδα (β)	296	272
Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών εισροών (α)+(β)	306	291
Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών εισροών	(316)	(291)
Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο	1	1

59.Στρατηγικό Σχέδιο

Το στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου αποσκοπεί στην ανάπτυξη και τη δημιουργία σημαντικής αξίας αξιοποιώντας τη δυναμική της ισχυρής παρουσίας στην αγορά, την ηγετική θέση σε εξειδικευμένους και με ισχυρές προοπτικές κλάδους της οικονομίας, τη διαρκή δέσμευσή στη δημιουργία αξίας για τους μετόχους και την αποδεδειγμένη προσήλωσή στην τήρηση των δεσμεύσεών του.

Οι στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας, στη διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού και στη δημιουργία και τη διανομή κεφαλαίων, ενώ βασιζονται 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:

- Αύξηση των βασικών εσόδων στη λιανική τραπεζική, ενίσχυση της παραγωγικότητας μέσω αυτοματοποίησης των διαδικασιών και μεταπώση του μεγαλύτερου μέρους των προϊόντων και υπηρεσιών στα ψηφιακά κανάλια, μείωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Αξιοποίηση του πλεονάζοντος κεφαλαίου για την ενίσχυση της αξίας για τους μετόχους, μέσω διάθεσης κεφαλαιακών πόρων σε εξαγορές και συγχωνεύσεις που αυξάνουν τα κέρδη ανά μετοχή (EPS accretive) και μέσω ενίσχυσης της υφιστάμενης γκάμας προϊόντων σε οποιαδήποτε από τις περιοχές δραστηριοποίησης του Ομίλου.

Οι κυριότερες οικονομικές προτεραιότητες είναι οι ακόλουθες:

Κερδοφορία

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες και συνεχής μείωση των κινδύνων του Ισολογισμού επιτρέπει την ανακατανομή κεφαλαίου από τη μονάδα Μη εξυπηρετούμενων στοιχείων Ενεργητικού σε άλλους τομείς με σημαντικές δυνατότητες δημιουργίας κερδών.
- Ενίσχυση των εσόδων υποστηριζόμενη
 - από μία ισχυρή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους η οποία αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην πιστωτική επέκταση και
 - από αυξανόμενα έσοδα προμηθειών λόγω ενεργειών που αποσκοπούν σε μεγαλύτερη προϊόντική διείσδυση αλλά και ως συνέπεια των προσφάτων ανακοινωθέντων συνεργασιών (Generali, UniCredit).
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των Λειτουργικών Εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες.

Ισολογισμός

- Διαφοροποιημένος και ανθεκτικός ισολογισμός, με παράλληλη εστίαση στην επέκταση του χαρτοφυλακίου μη εμπορικής δραστηριότητα (non-commercial book) όταν προκύπτουν ευκαιρίες σε ακίνητα (real-estate assets)
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω οργανικής και μη οργανικής απομόχλευσης, περαιτέρω υποχώρηση του Δείκτη MEA και βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης MEA καθώς και περαιτέρω αποκλιμάκωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Ευρεία, καλά διαφοροποιημένη και ανθεκτική καταθετική βάση
- Βελτιστοποίηση της κατανομής των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων Ενεργητικού (RWA) και της ρευστότητας, με στόχο την ενίσχυση του χαρτοφυλακίου μη εμπορικής δραστηριότητας (non-commercial book), διερευνώντας επιλεκτικές ευκαιρίες σε ακίνητα και σε επενδυτικούς τίτλους.

Δημιουργία και διανομή κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών
- Διατήρηση του υψηλού Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1).
- Ανταμοιβή των μετόχων με σταδιακή αύξηση των μερισματικών πληρωμών σε αναλογία και με τα μέσα Ευρωπαϊκά Τραπεζικά επίπεδα

60.Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

1. Τον Ιανουάριο του 2026 η Τράπεζα προέβη σε επαναγορά 10.125.018 Ίδιων Μετοχών με κόστος € 39 εκατ., στο πλαίσιο της διανομής στους μετόχους των αποτελεσμάτων του 2024 βάσει της Πολιτικής Αποδοχών των Μετόχων και του προγράμματος διάθεσης δωρεάν μετοχών στο προσωπικό.
2. Την 14.1.2026 η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου με εκτιμώμενο κόστος € 44 εκατ. εκτιμώμενη συμμετοχή 350 εργαζομένων. Το πρόγραμμα ολοκληρώθηκε την 30 Ιανουαρίου 2026.
3. Την 23.1.2026, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσοστό συμμετοχής της (26,46%) στην συγγενή εταιρεία REOCO SOLAR A.E. με την καταβολή ποσού Ευρώ 6,61 χιλιάδων.
4. Την 23.1.2026, ολοκληρώθηκε η αναδιοργάνωση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, «ΑΛΦΑ ΛΗΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ» (η «Alpha Leasing»), μέσω κοινής διάσπασης με λύση χωρίς εκκαθάριση της εταιρίας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς και εγκρίθηκε από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.). Διά της Διάσπασης περιήλθαν στην πρόσφατα συσταθείσα και αδειοδοτημένη εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ομίλου, «ALPHA LEASING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ», (πρώην Alpha Έρευνας Αγοράς ΜΑΕ) οι εξυπηρετούμενες συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης της Alpha Leasing μαζί με τα σχετικά ακίνητα. Παράλληλα, επιλεγμένη περίμετρος κυρίως μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης μαζί με τα σχετικά ακίνητα, μεικτής λογιστικής αξίας ύψους περίπου Ευρώ 0,24 δισ., περιήλθε στην εταιρεία «HELLAS CAPITAL LEASING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ» (η «HCL»), έναντι νεοεκδοθισών μετοχών της HCL (η «Προσωρινή Συμμετοχή επί του μετοχικού κεφαλαίου της HCL») προς την Alpha Συμμετοχών Α.Ε, η οποία ήταν ο μοναδικός μέτοχος της Alpha Leasing. Επιπλέον, συγκεκριμένα ακίνητα της Alpha Leasing περιήλθαν σε νεοσυσταθείσες Εταιρείες του Ομίλου. Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της Διάσπασης, η Alpha Συμμετοχών Α.Ε. προέβη στην πώληση και μεταβίβαση της Προσωρινής Συμμετοχής επί του μετοχικού κεφαλαίου της HCL, προς τη βασική μέτοχο της HCL. Η χρηματοοικονομική επίπτωση των ως άνω πράξεων στα κεφάλαια και στη ρευστότητα του Ομίλου είναι επουσιώδης. Η αναδιοργάνωση μέσω της Διάσπασης αποτελεί μέρος των στοχευμένων ενεργειών μετασχηματισμού του Στρατηγικού Σχεδίου του Ομίλου προς την ενίσχυση των προοπτικών επέκτασης της δραστηριότητάς του στον κλάδο των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing).
5. Την 3.2.2026 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. προσκάλεσε τους κατόχους ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior preferred) σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής, ονομαστικής αξίας € 450 εκατομμυρίων, με ημερομηνία λήξης 16.6.2027, να ανταλλάξουν τα ομόλογα κατοχής τους για μετρητά στην τιμή 101,80 της εκατό της ονομαστικής. Την 12.2.2026 ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 293,97 εκατομμυρίων νομίμως εξαργυρώθηκαν, ενώ ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 156,03 εκατομμυρίων παραμένουν σε κυκλοφορία.
6. Την 10.2.2026 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. εξέδωσε νέα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior preferred) με ρήτρα αναπροσαρμογής, ονομαστικής αξίας € 750 εκατομμυρίων με λήξη την 10.2.2033, δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης την 10.2.2032 και σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο ύψους 3,5%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε νέο τοκομερίδιο από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης μέχρι τη λήξη, καθοριζόμενο με βάση το τότε ισχύον επιτόκιο ανταλλαγής πλέον περιθωρίου 0,90%.
7. Εντός του Φεβρουαρίου του 2026 έγινε γνωστό ότι η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου, έπειτα από διάσκεψη, αποφάσισε κατά πλειοψηφία ότι ο υπολογισμός τόκων στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που έχουν ρυθμιστεί με βάση τον στον νόμο Ν.3869/2010 πρέπει να γίνεται επί εκάστης μηνιαίας δόσης και όχι επί του κεφαλαίου της οφειλής. Η επίσημη δημοσίευση της απόφασης και η ανάλυση του πλήρους σκεπτικού της από την Ολομέλεια του Αρείου Πάγου εκκρεμεί επί του παρόντος. Ο Όμιλος αναμένει τη δημοσίευση του περιεχομένου της απόφασης προκειμένου να προβεί σε εξέταση της πιθανής επίπτωσης στις οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η CHIEF OF STATUTORY
REPORTING AND TAX

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΣΙΤΣΙΡΑΓΚΟΣ
Α.Δ.Τ Α 00808440

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ Α 02206685

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Γ. ΚΟΣΜΑΣ
Α.Δ.Τ Α 00729387

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ Χ 694507



Παράρτημα της Ετήσιας Έκθεσης 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 31.12.2025. Όπως περιγράφεται στις λογιστικές πολιτικές, οι οικονομικές καταστάσεις που αφορούν στη χρήση 1.1 – 31.12.2025 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. Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις

(ποσά σε € εκατ.)

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού			31.12.2025	31.12.2024
Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	43.483	39.825
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.084	51.032
		Δείκτης	=		78,9%	78,0%

B. Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

(ποσά σε € εκατ.)

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού			31.12.2025	31.12.2024
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	1.656	1.491
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων	44.181	40.478
		Δείκτης	=		3,7%	3,7%

Γ. Υποκείμενο κόστος κινδύνου

(ποσά σε € εκατ.)

ΕΔΜΑ	Ορισμός	Τύπος Υπολογισμού			31.12.2025	31.12.2024
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 € 128 για το 2025 και € 216 για το 2024			189	144

Δ. Προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά από φόρο εισοδήματος

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα σχετίζονται με ένα σύνολο μη επαναλαμβανόμενων προσαρμογών στα δημοσιευμένα αποτελέσματα για στοιχεία που σχετίζονται με τον μετασχηματισμό που επιχειρεί ο Όμιλος, ή που δεν σχετίζονται με την κανονική πορεία των επιχειρηματικών λειτουργιών ή είναι μη επαναλαμβανόμενα και διαστρεβλώνουν τα δημοσιευμένα κέρδη από τις δραστηριότητες. Ο σκοπός των προσαρμοσμένων αποτελεσμάτων είναι η εξάλειψη των εφάπαξ (one-off) αποτελεσμάτων και η παροχή ιστορικών πληροφοριών που επιτρέπουν αξιόπιστες συγκρίσεις και προβλέψεις.

Οι κύριες περιοχές προσαρμογών των λογιστικών αποτελεσμάτων προκειμένου να προκύψουν τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα αναφέρονται παρακάτω:

1. Σχετιζόμενα με τον μετασχηματισμό

- Έξοδα μετασχηματισμού και συναφείς δαπάνες
- Έξοδα και κέρδη/ζημίες λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων
- Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες ως αποτέλεσμα συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού

2. Λοιπά μη επαναλαμβανόμενα γεγονότα

- Έξοδα/Ζημίες λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου
- Έξοδα/Ζημίες λόγω μη αναμενόμενων δικαστικών διαφορών
- Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες λόγω βραχυπρόθεσμων επιπτώσεων μη αναμενόμενων και έκτακτων γεγονότων με σημαντικό οικονομικό αντίκτυπο
- Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα/έξοδα που σχετίζονται με δαπάνες ανθρωπίνου δυναμικού/κοινωνική ασφάλιση
- Έξοδα απομείωσης που σχετίζονται με ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εκπλειστηριάσματα και λοιπά ακίνητα κατεχόμενα προς πώληση
- Αρχική (εφάπαξ) επίδραση από την υιοθέτηση νέων ή τροποποίηση υφιστάμενων ΔΠΧΠ
- Φορολογικά εφάπαξ έξοδα και κέρδη/ζημίες



3. Φόροι εισοδήματος που εφαρμόζονται στις παραπάνω συναλλαγές

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος για το έτος 2025 παρουσιάζονται μετά την εξαίρεση των παρακάτω:

- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων που σχετίζονται με αποτιμήσεις ενδεχόμενων τιμημάτων συναλλαγών πώλησης Hermes και Neptune.
- Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ποσού € 3 σχετικά με την ολοκλήρωση των συναλλαγών Solar, Gaia I & II.
- Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομειώσεως και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών, ζημιών και προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού σχετικά με αμοιβές προσωπικού ύψους € 6 λόγω μεταβολής των εργοδοτικών εισφορών.
- Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων αναφορικά με τα δανειακά χαρτοφυλάκια των projects Gaia I&II, Solar, Leasing, ACAC, Avramar, Athena and Hermes.
- Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών σχετικά με απομείωση αύλων τα οποία απομειώθηκαν πλήρως.
- Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών που αφορούν κυρίως την πώληση ακινήτων της συναλλαγής Skyline.
- Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού προερχόμενα κυρίως από τη δέσμευση της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει την ανακαίνιση δημόσιων σχολείων
- Φόρος εισοδήματος € 326 κυρίως λόγω της αναγνώρισης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους €245 σε συνέχεια της διενέργειας του Reverse Merge καθώς και φόρου εισοδήματος σχετικά με τα παραπάνω αποτελέσματα.
- Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες αναφορικά με ζημία ποσού € 5 από την ολοκλήρωση της πώλησης της Alpha Leasing Romania και Alpha Insurance Romania.

Προσαρμοσμένα αποτελέσματα για την περίοδο 1.1.2025-31.12.2025 μετά από φόρο εισοδήματος (ποσά σε εκατ.)			
	Ποσά όπως παρουσιάζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Αποτελέσματα που εξαιρούνται	Προσαρμοσμένα αποτελέσματα
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	18	(23)	41
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	27	(4)	31
Σύνολο εσόδων (μετά την εξαίρεση κερδών/ζημιών από διακοπή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μετρημένων στο αποσβεσμένο κόστος και κερδών/ζημιών από χρηματοοικονομικές συναλλαγές)	2.182		2.182
Σύνολο εξόδων πριν από ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχικών τίτλων, προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(850)	7	(857)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(399)	(198)	(201)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(51)	(41)	(10)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	7	5	2
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(30)	(30)	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες πριν από φόρο εισοδήματος	904	(285)	1.189
Φόρος εισοδήματος	15	326	(311)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες μετά από φόρους	24	(5)	29
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	943	36	907

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος για το έτος 2024 παρουσιάζονται μετά την εξαίρεση των παρακάτω:

- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ύψους € 4 που σχετίζονται με επιπρόσθετα κέρδη που εισπράχθηκαν από το ενδεχόμενο τίμημα της συναλλαγής από τη Ceral.
- Γενικές διοικητικά έξοδα σχετικά με έξοδα συναλλαγών.
- Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανειακών χαρτοφυλακίων συναλλαγών Gaia I & II, Solar, Leasing, ACAC, Avramar και Hermes.
- Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών που αφορούν κυρίως απομειώσεις αξίας € 2 για ακίνητα που ταξινομήθηκαν ως Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.
- Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών που αφορούν κυρίως την πώληση ακινήτων κάτω από την περίμετρο της συναλλαγής Skyline.
- Οι προβλέψεις και τα έξοδα μετασχηματισμού περιλαμβάνουν κυρίως δαπάνες ύψους € 54 σε σχέση με νέο Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης (VSS), € 25 για τη δέσμευση της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει την ανακαίνιση δημόσιων σχολείων, € 14 δαπάνες μετασχηματισμού και € 7 για μη αναμενόμενα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου.
- Φόρος εισοδήματος που σχετίζεται με τα παραπάνω εξαιρούμενα αποτελέσματα.

Τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες μετά από φόρους εισοδήματος περιλαμβάνουν το κέρδος από την πώληση της Alpha Bank Romania (€ 7), μείον ζημιές απομείωσης για την Alpha Leasing Romania και άυλα στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με την πώληση της Alpha Bank Romania.

Προσαρμοσμένα αποτελέσματα για την περίοδο 1.1.2024-31.12.2024 μετά από φόρο εισοδήματος (ποσά σε εκατ.)			
	Ποσά όπως παρουσιάζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Αποτελέσματα που εξαιρούνται	Προσαρμοσμένα αποτελέσματα
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	79	4	76
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	31		31
Σύνολο εσόδων (μετά την εξαίρεση κερδών/ζημιών από διακοπή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μετρημένων στο αποσβεσμένο κόστος και κερδών/ζημιών από χρηματοοικονομικές συναλλαγές)	2.100		2.100
Σύνολο εξόδων πριν από ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχικών τίτλων, προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(854)	(2)	(852)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(454)	(216)	(238)
Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(13)	(2)	(11)
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση παγίων και συμμετοχών	27	24	3
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(99)	(100)	1
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες πριν από φόρο εισοδήματος	817	(292)	1.109
Φόρος εισοδήματος	(220)	88	(308)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες μετά από φόρους	57	(3)	60
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	654	(207)	861

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑΣ

Πρότυπα αναφοράς σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178, παράρτημα VI

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κύκλου Εργασιών

2025

εκστ. €	Συνολική Ακαθάριστ Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)						Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)						Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)								
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)								
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες							
GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή																																				
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	20.175	9.599	1.134	489	30	188	192	93	-	4	10	4	-	0	77	15	-	1	21	1	-	-	15	0	-	-	9.915	1.247	489	30	193				
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3.730	899	83	11	3	5	65	38	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	972	121	11	3	5				
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3.307	819	71	-	3	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819	71	-	3	5				
4	Δάνεια και προκαταβολές	1.665	334	37	-	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	37	-	1	2					
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.641	486	34	-	2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	486	34	-	2	3					
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-				
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	423	80	12	11	0	0	65	38	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152	49	11	0	0				
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-				
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-				
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-				

20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	6.601	2.077	1.051	478	27	184	126	56	-	4	10	4	-	0	70	15	-	1	21	1	-	-	15	0	-	-	2.320	1.126	478	27	189
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.699	1.800	935	478	16	150	105	52	-	4	0	0	-	-	31	12	-	-	0	0	-	-	15	-	-	-	1.952	999	478	16	154
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	892	276	117	-	11	33	21	4	-	-	10	4	-	0	39	2	-	1	20	1	-	-	0	0	-	-	367	127	-	11	34
23	Μετοχικοί τίτλοι	10	2	0		-	0	0	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		2	0		-	0	
24	Νοκοκυριά	9.844	6.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.623	-	-	-	-	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.281	5.824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.824	-	-	-	-	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	682	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	-	-	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	117	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	639	452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452	-	-	-	-	
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή) (covered in the denominator)	37.660																														
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	24.210																														
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσης της NFRD	19.850																														
35	Δάνεια και προκαταβολές	18.891																														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	16																														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-																														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	794																														
39	Μετοχικοί τίτλοι	165																														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσης της NFRD	4.360																														
41	Δάνεια και προκαταβολές	3.964																														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	334																														
43	Μετοχικοί τίτλοι	61																														
44	Παράγωγα	0																														
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	242																														
46	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	476																														
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)	12.732																														
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	58.473	10.051	1.134	489	30	188	192	93	-	4	10	4	-	0	77	15	-	1	21	1	-	-	15	0	-	-	10.367	1.247	489	30	193
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	17.690																														
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	14.147																														
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	2.993																														
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	549																														
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	76.163	10.051	1.134	489	30	188	192	93	-	4	10	4	-	0	77	15	-	1	21	1	-	-	15	0	-	-	10.367	1.247	489	30	193
Ανοίγματα εκτός υπολογισμού - επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσης της NFRD																																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.432	608	239	-	8	32	22	3	-	2	0	0	-	-	3	0	-	-	0	0	-	-	0	-	-	-	633	243	-	8	34
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	16.175	2.017	360	-	47	155	9	0	-	-	9	0	-	0	8	0	-	0	1	0	-	-	13	-	-	-	2.057	361	-	47	155

56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	9.730	1.273	166	-	12	16	2	-	-	0	-	-	2	-	-	-	-	10	-	-	1.287	166	-	12	16
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	6.445	744	194	-	35	139	7	0	-	9	0	-	0	6	0	-	0	1	0	-	2	-	-	35	139

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κύκλου Εργασιών

2024

εκστ. €	Συνολική Ακαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)								
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)								
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				
GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητικό όσο και στον παρανομαστή																												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	15.912	8.782	906	552	82	123	28	7	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.810	913	552	82	-
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.176	675	31	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676	31	-	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	2.149	672	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	672	31	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	765	200	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	10	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.385	472	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472	20	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	26	3	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	10	2	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	4	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	6	-	-		-	-	1	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		1	-		-	-
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.045	1.330	875	552	82	123	27	7	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.357	883	552	82	129
21	Δάνεια και προκαταβολές	3.124	965	831	552	17	70	27	7	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	992	838	552	17	76
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	916	364	45	-	65	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365	45	-	65	53
23	Μετοχικοί τίτλοι	6	1	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		1	-		-	-
24	Νοκοκυρία	9.691	6.776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.776	-	-	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.184	6.184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.184	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	501	501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	92	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών
2025

εκστ. €	Συνολική Ακαθάριστ η Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)					Κυκλική οικονομία (CE)					Ρύπανση (PPC)					Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επιλέξιμες για την Ταξινόμια)									
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)									
		Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες								
GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητικό όσο και στον παρανομαστή																																				
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	20.175	10.029	1.726	489	25	366	173	37	-	1	11	3	-	-	135	6	-	0	23	5	-	-	15	0	-	-	10.386	1.778	489	25	367				
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3.730	800	92	11	3	8	65	14	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	105	11	3	8				
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3.307	785	80	-	3	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	785	80	-	3	8					
4	Δάνεια και προκαταβολές	1.665	329	43	-	2	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329	43	-	2	4					
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	1.641	456	37	-	2	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456	37	-	2	4					
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-								-	-							-	-		-	-			-					
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	423	15	12	11	0	0	65	14	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	25	11	0	0				
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-								-	-							-	-		-	-			-					
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-								-	-							-	-		-	-			-					
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-								-	-							-	-		-	-			-					
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	6.601	2.607	1.634	478	22	358	109	24	-	1	11	3	-	-	93	6	-	0	23	5	-	-	15	0	-	-	2.858	1.673	478	22	359				
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.699	2.226	1.433	478	10	300	91	22	-	-	-	-	-	-	67	5	-	-	4	4	-	-	15	-	-	-	2.403	1.463	478	10	300				
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	892	381	202	-	11	59	17	2	-	1	11	3	-	-	26	1	-	0	20	2	-	-	0	0	-	-	455	210	-	11	60				
23	Μετοχικοί τίτλοι	10	0	0		-	0	-								-	-						-	-	-		-	0	0		-	0				
24	Νοικοκυριά	9.844	6.623	-	-	-	-	-	-	-						-	-										6.623	-	-	-	-	-				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.281	5.824	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-										5.824	-	-	-	-	-				

523 | ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών
2024

ΕΚΑΤ. €	Συνολική Ακαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)									
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)									
		Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
GAR – Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητικό όσο και στον παρονομαστικό																																
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	15.912	9.826	1.504	552	83	318	19	8	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.842	1.512	552	83	319	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.176	692	44	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691	44	-	-	-	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	2.149	687	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	687	43	-	-	-	
4	Δάνεια και προκαταβολές	765	206	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206	14	-	-	-	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	1.385	481	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	481	29	-	-	-	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-		-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	26	5	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1	-	-	-	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	10	2	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	4	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	
19	Μετοχικοί τίτλοι	6	-	-		-	-	1	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	1	-		-	-	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.045	2.357	1.461	552	83	318	18	8	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.375	1.468	552	83	319	
21	Δάνεια και προκαταβολές	3.124	1.932	1.355	552	71	299	18	8	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.950	1.362	552	71	300	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	916	425	106	-	12	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425	106	-	12	19	
23	Μετοχικοί τίτλοι	6	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-	
24	Νοικοκυριά	9.691	6.776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.776	-	-	-	-	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.184	6.184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.184	-	-	-	-	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	501	501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501	-	-	-	-	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	92	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	554	554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554	-	-	-	-	

[illegible]

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κύκλου Εργασιών
2025

Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)		Κυκλική οικονομία (CE)		Ρύπανση (PPC)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)		Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)
	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακκαθάριστη) Λογιστική Αξία
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες
	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
	(CCM)	(CCM)	(CCA)	(CCA)	(WTR)	(WTR)	(CE)	(CE)	(PPC)	(PPC)	(BIO)	(BIO)	(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

1	A.0113 - Καλλιέργεια λαχανικών και πεπονιών, ριζών και κονδύλων	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0
2	B.0729 - Εξόρυξη λοιπών μη σιδηρέιων μεταλλευμάτων	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
3	B.0812 - Λειτουργία λατομείων χαλκικών και άμμου- εξόρυξη αργίλου και καολίνη	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
4	C.1051 - Λειτουργία γαλακτοκομείων και τυροκομία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	-
5	C.1052 - Παραγωγή παγωτού	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
6	C.1072 - Παραγωγή παξιμαδιών και μπισκότων- παραγωγή διατρησόμενων ειδών (χαρτοπλαστικής και γλυκισμάτων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C.1150 - Ζυθοποιία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C.1393 - Κατασκευή χαλιών και κλιμίων	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
9	C.1395 - Κατασκευή μη υφασμένων υλικών και ειδών από αυτά, εκτός ειδών ένδυσης	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	1
10	C.1920 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	24	10	0	-	0	0	0	0	0	0	-	24	10
11	C.2011 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων	13	6	1	-	-	-	-	-	-	-	-	13	6
12	C.2013 - Παραγωγή άλλων βασικών ανόργανων χημικών ουσιών	9	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	9	0
13	C.2041 - Παραγωγή οξυγόνων και απορρυπαντικών, προϊόντων καθαρισμού και στίλβωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C.2059 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α.	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	0	0
15	C.2110 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18	-
16	C.2211 - Κατασκευή ελαστικών επιστύλτρων και ασμπρέλων από καουτσούκ- αναγνώση και ανακατασκευή ελαστικών	4	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	4	-
17	C.2222 - Κατασκευή πλαστικών ειδών συσκευασίας	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-	3	3
18	C.2229 - Κατασκευή άλλων πλαστικών προϊόντων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C.2342 - Κατασκευή κεραμικών ειδών υγιεινής	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
20	C.2351 - Παραγωγή ταψιμέντου	89	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89	8
21	C.2410 - Παραγωγή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	89	15	-	-	-	-	12	12	-	-	-	101	27
22	C.2420 - Κατασκευή σωλήνων, αγωγών, κοίλων μορφοδοκίων και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
23	C.2442 - Παραγωγή αλουμινίου	7	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	1
24	C.2444 - Παραγωγή χαλκού	12	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	10
25	C.2451 - Χύτευση σιδήρου	19	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	15
26	C.2454 - Χύτευση λοιπών μη σιδηρέιων μετάλλων	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	5
27	C.2592 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0

28	C.2593 - Κατασκευή συρμάτων, αλυσίδων και ελατηρίων	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
29	C.2651 - Κατασκευή οργάνων και συσκευών μέτρησης, δοκιμών και πλοήγησης	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	0	0
30	C.2711 - Κατασκευή ηλεκτρικών κινητήρων, ηλεκτρογεννητριών και μετασχηματιστών	15	7	-	-	0	0	11	1	-	-	-	-	26	8
31	C.2732 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	17	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	14
32	C.2899 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης π.δ.κ.α.	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	22	-
33	C.2910 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	9	6	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	9	6
34	C.3230 - Κατασκευή ειδών αθλητισμού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	D.3511 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	792	664	3	1	0	0	0	0	-	-	0	0	795	665
36	D.3512 - Μεταφορά ηλεκτρικής ενέργειας	10	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	2
37	D.3513 - Διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	27	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	25
38	D.3514 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
39	E.3811 - Συλλογή μη επικίνδυνων αποβλήτων	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
40	E.3832 - Ανάκτηση διαχωρισμένων υλικών	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
41	F.4110 - Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων	5	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	3
42	F.4120 - Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη κατοικιών	4	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	4	0
43	F.4211 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	71	22	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	22
44	F.4299 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
45	F.4399 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	18	8	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	8
46	G.4511 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	4	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0
47	G.4531 - Χονδρικό εμπόριο μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	G.4643 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
49	G.4645 - Χονδρικό εμπόριο αρωμάτων και καλλυντικών	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
50	G.4647 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φυτιστικού εξοπλισμού	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
51	G.4651 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού και λογισμικού	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0
52	G.4652 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	G.4671 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αέριων καυσίμων και συναφών προϊόντων	4	3	0	-	0	0	0	0	0	0	-	-	5	3
54	G.4677 - Χονδρικό εμπόριο αποβλήτων και απορριμμάτων	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
55	G.4711 - Λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα με κύρια διάθεση τροφίμων, ποτά ή καπνό	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5	-
56	G.4764 - Λιανικό εμπόριο αθλητικού εξοπλισμού σε εξειδικευμένα καταστήματα	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
57	G.4771 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
58	H.4950 - Μεταφορά μέσω αγωγών	12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
59	H.5010 - Θαλάσσιες και παράκτιες μεταφορές επιβατών	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
60	H.5020 - Θαλάσσιες και παράκτιες μεταφορές φορτίων	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1
61	H.5110 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	182	18	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186	18
62	H.5210 - Αποθήκευση και φύλαξη	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
63	H.5221 - Δραστηριότητες συναφείς με τις γεωραίες μεταφορές	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
64	H.5222 - Δραστηριότητες συναφείς με τις υδάτινες μεταφορές	1	0	11	1	-	-	0	0	0	0	-	-	12	1
65	H.5223 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	166	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166	22
66	H.5229 - Άλλες υποστηρικτικές προς τις μεταφορές δραστηριότητες	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
67	I.5510 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15	0
68	J.5829 - Άλλες εκδοτικές δραστηριότητες λογισμικού	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
69	J.6110 - Δραστηριότητες ενσώματων τηλεπικοινωνιών	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
70	J.6120 - Δραστηριότητες ασύρματων τηλεπικοινωνιών	1	0	0	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1
71	J.6201 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
72	J.6209 - Άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών τεχνολογίας πληροφοριών και ηλεκτρονικών υπολογιστών	5	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0
73	J.6311 - Επεξεργασία δεδομένων, καταχώριση και συναφείς δραστηριότητες	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
74	K.6419 - Άλλη νομισματική διαμεσολάβηση	8	5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	8	5
75	K.6420 - Δραστηριότητες εταιρειών συμμετοχών (holding)	116	115	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	120	115

76	K.6430 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	3	0		0	0		-	-		-	-		-	-		3	0	
77	K.6619 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, εκτός ασφάλισης και συνταξιοδοτικών ταμείων	1	0		0	-		-	-		-	-		-	-		1	0	
78	L.6810 - Αγοραπωλησία ιδιοκτητήτων ακινήτων	23	12		0	0		-	-		0	0		0	0		24	12	
79	L.6820 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιοκτητήτων ή μισθωμένων ακινήτων	101	8		86	50		-	-		10	-		-	-		197	58	
80	L.6832 - Διαχείριση ακινήτων έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	18	9		0	-		-	-		-	-		-	-		18	9	
81	M.7112 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0		0	0		-	-		0	0		0	0		0	0	
82	N.7711 - Εκμίσθωση και χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	116	8		2	0		-	-		-	-		-	-		119	8	
83	N.7830 - Άλλη διάθεση ανθρώπινου δυναμικού	0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		0	0	
84	N.8121 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0		-	-		-	-		-	-		-	-		1	0	
85	Q.8610 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
86	R.9200 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
87	S.9609 - Άλλες δραστηριότητες παροχής προσωπικών υπηρεσιών π.δ.κ.α.	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
88	U.9900 - Δραστηριότητες εξωεδαφικών οργανισμών και φορέων	0	0		0	0		-	-		-	-		-	-		0	0	

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών
2025

Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)		Κυκλική οικονομία (CE)		Ρύπανση (PPC)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)		Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)	
	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες	
	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.	εκ.
€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	
(CCM)	(CCM)	(CCA)	(CCA)	(WTR)	(WTR)	(CE)	(CE)	(PPC)	(PPC)	(BIO)	(BIO)	(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	

1	A.0113 - Καλλιέργεια λαχανικών και πεπονηών, ριζών και κονδύλων	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0
2	B.0729 - Εξόρυξη λοιπών μη σιδηρούχων μεταλλευμάτων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	B.0812 - Λειτουργία λατομείων χαλκικών και άμμου- εξόρυξη αργίλου και καολίτη	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
4	C.1051 - Λειτουργία γαλακτοκομικών και τυροκομία	3	0	-	-	-	-	-	-	0	-	3	0
5	C.1052 - Παραγωγή παγωτού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C.1072 - Παραγωγή παξιμαδιών και μπισκότων- παραγωγή διατηρούμενων ειδών ζαχαροπλαστικής και γλυκισμάτων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C.1150 - Ξυθοποιία	7	0	-	-	-	-	-	-	-	-	7	0
8	C.1393 - Κατασκευή χαλκών και κιλμίων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C.1395 - Κατασκευή μη υφασμένων υλικών και ειδών από αυτά, εκτός ειδών ένδυσης	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1
10	C.1920 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	242	194	0	-	0	0	0	0	-	-	242	194
11	C.2011 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων	0	0	1	-	-	-	-	-	-	-	1	0
12	C.2013 - Παραγωγή άλλων βασικών ανόργανων χημικών ουσιών	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	9	0
13	C.2041 - Παραγωγή σαπουνιών και απορρυπαντικών, προϊόντων καθαρισμού και στίλβωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C.2059 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α.	4	3	-	-	0	0	0	0	-	-	4	3
15	C.2110 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	3	0	1	-	-	-	-	17	-	-	21	0
16	C.2211 - Κατασκευή ελαστικών επιστρώσεων και συμπρέλιν από καουτσούκ: αναγώμηση και ανακατασκευή ελαστικών	4	-	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-
17	C.2222 - Κατασκευή πλαστικών ειδών συσκευασίας	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-	3	3
18	C.2229 - Κατασκευή άλλων πλαστικών προϊόντων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C.2342 - Κατασκευή κεραμικών ειδών υγιεινής	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
20	C.2351 - Παραγωγή ταμμένου	69	13	-	-	-	-	-	-	-	-	69	13
21	C.2410 - Παραγωγή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	128	87	-	-	-	-	12	12	-	-	141	99
22	C.2420 - Κατασκευή σωλήνων, αγωγών, καλών μορφοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-	6	5
23	C.2442 - Παραγωγή αλουμινίου	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
24	C.2444 - Παραγωγή χαλκού	37	29	-	-	-	-	-	-	-	-	37	29
25	C.2451 - Χύτευση σιδήρου	59	45	-	-	-	-	-	-	-	-	59	45
26	C.2454 - Χύτευση λοιπών μη σιδηρούχων μετάλλων	18	14	-	-	-	-	-	-	-	-	18	14
27	C.2592 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-
28	C.2593 - Κατασκευή συρμάτων, αλυσίδων και ελατηρίων	4	3	-	-	-	-	-	-	-	-	4	3

29	C.2651 - Κατασκευή οργάνων και συσκευών μέτρησης, δοκιμών και πλοήγησης	0	0		0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	0	0
30	C.2711 - Κατασκευή ηλεκτρικών κινητήριων, ηλεκτρογεννητριών και μετασχηματιστών	16	6	-	-	0	0	11	1	-	-	-	-	-	28	7
31	C.2732 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	53	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	41
32	C.2899 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης π.δ.κ.α.	7	1	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	29	1
33	C.2910 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	9	3	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	9	3
34	C.3230 - Κατασκευή ειδών αθλητισμού	6	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	3
35	D.3511 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	1.198	893	3	1	0	0	0	0	-	-	0	0	1.202	894	
36	D.3512 - Μεταφορά ηλεκτρικής ενέργειας	10	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	0
37	D.3513 - Διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	29	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	26
38	D.3514 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	9	6	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	6
39	E.3811 - Συλλογή μη επικίνδυνων αποβλήτων	2	2	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
40	E.3832 - Ανάκτηση διαχωρισμένων υλικών	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
41	F.4110 - Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων	10	7	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	7
42	F.4120 - Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη κατοικιών	1	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	-	1	0
43	F.4211 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
44	F.4299 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
45	F.4399 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0
46	G.4511 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
47	G.4531 - Χονδρικό εμπόριο μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
48	G.4643 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	G.4645 - Χονδρικό εμπόριο αρωμάτων και καλλυντικών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	G.4647 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φωτιστικού εξοπλισμού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	G.4651 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού και λογισμικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	G.4652 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
53	G.4671 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αέριων καυσίμων και συναφών προϊόντων	112	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	79
54	G.4677 - Χονδρικό εμπόριο αποβλήτων και απορριμμάτων	7	5	0	-	0	0	0	0	0	0	-	-	-	7	6
55	G.4711 - Λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα με κύρια διάθεση τρόφιμα, ποτά ή καπνό	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	-
56	G.4764 - Λιανικό εμπόριο αθλητικού εξοπλισμού σε εξειδικευμένα καταστήματα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	G.4771 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58	H.4950 - Μεταφορά μέσω αγωγών	12	12	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
59	H.5010 - Θαλάσσιες και παράκτιες μεταφορές επιβατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	H.5020 - Θαλάσσιες και παράκτιες μεταφορές φορτίων	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2
61	H.5110 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	19	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	18
62	H.5210 - Αποθήκευση και φύλαξη	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
63	H.5221 - Δραστηριότητες συναφείς με τις γεωραίες μεταφορές	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
64	H.5222 - Δραστηριότητες συναφείς με τις υδάτινες μεταφορές	2	2	-	-	0	0	0	0	0	0	-	-	-	2	2
65	H.5223 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	317	25	11	1	-	-	0	0	0	0	-	-	-	328	26
66	H.5229 - Άλλες υποστηρικτικές προς τις μεταφορές δραστηριότητες	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
67	I.5510 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	15	-	-	15	0
68	J.5829 - Άλλες εκδοτικές δραστηριότητες λογισμικού	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0
69	J.6110 - Δραστηριότητες ενσώματων τηλεπικοινωνιών	4	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0
70	J.6120 - Δραστηριότητες ασύρματων τηλεπικοινωνιών	1	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	2	0
71	J.6201 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	-	-	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	1	0
72	J.6209 - Άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών τεχνολογίας πληροφοριών και ηλεκτρονικών υπολογιστών	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
73	J.6311 - Επεξεργασία δεδομένων, καταχώριση και συναφείς δραστηριότητες	4	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	3
74	K.6419 - Άλλη νομισματική διαμεσολάβηση	9	8	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	8
75	K.6420 - Δραστηριότητες εταιρειών συμμετοχών (holding)	1	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
76	K.6430 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	1	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-

77	K.6619 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, εκτός ασφάλισης και συνταξιοδοτικών ταμείων	24	21	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	24	21
78	L.6810 - Αγοραπωλησία ιδιοκτητήτων ακινήτων	45	28	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	28
79	L.6820 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιοκτητήτων ή μισθωμένων ακινήτων	35	19	6	3	-	-	1	0	0	0	-	-	42	22
80	L.6832 - Διαχείριση ακινήτων έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	35	22	80	47	-	-	9	-	-	-	-	-	124	69
81	M.7112 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
82	N.7711 - Εκμίσθωση και χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	10	-	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	10	0
83	N.7830 - Άλλη διάθεση ανθρώπινου δυναμικού	0	0	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0
84	N.8121 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1
85	Q.8610 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	R.9200 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
87	S.9609 - Άλλες δραστηριότητες παροχής προσωπικών υπηρεσιών π.δ.κ.α.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	U.9900 - Δραστηριότητες εξωεδαφικών οργανισμών και φορέων	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κύκλου Εργασιών
2025

	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			
	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες	Εκ των οποίων δραστηριότητες	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού

GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή

1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	47,58%	5,62%	2,42%	0,15%	0,93%	0,95%	0,46%	-	-	-	-	-	-	0,38%	-	-	-	-	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	49,14%	6,18%	2,42%	0,15%	0,96%	26,49%
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	24,10%	2,23%	0,30%	-	0,12%	1,75%	1,01%	-	-	-	-	-	-	0,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,06%	3,23%	0,30%	-	0,12%	4,90%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	24,78%	2,16%	-	-	0,14%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,78%	2,16%	-	-	0,14%	4,34%	
4	Δάνεια και προκαταβολές	20,03%	2,23%	-	-	0,12%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,03%	2,23%	-	-	0,12%	2,19%	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	29,59%	2,09%	-	-	0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,59%	2,09%	-	-	0,15%	2,16%	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	18,81%	2,77%	2,65%	-	-	15,45%	8,88%	-	-	-	-	-	-	1,77%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,04%	11,65%	2,65%	-	-	0,56%
8	εκ των οποίων επενδύσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		
20	Μη χρηματοπιστωτικές επενδύσεις	31,47%	15,93%	7,24%	0,40%	2,78%	1,91%	0,84%	-	-	0,16%	-	-	-	1,06%	0,23%	-	-	0,32%	-	-	-	0,23%	-	-	-	35,15%	17,07%	7,24%	0,40%	2,86%	8,67%
21	Δάνεια και προκαταβολές	31,58%	16,40%	8,38%	0,27%	2,64%	1,85%	0,91%	-	-	-	-	-	0,54%	0,22%	-	-	-	-	-	-	0,27%	-	-	-	34,24%	17,53%	8,38%	0,27%	2,71%	7,48%	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	30,90%	13,08%	-	1,22%	3,76%	2,36%	0,43%	-	-	1,16%	0,39%	-	-	4,41%	0,28%	-	0,10%	2,29%	0,11%	-	-	-	-	-	41,12%	14,29%	-	1,22%	3,86%	1,17%	
23	Μετοχικοί τίτλοι	17,69%	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-	17,69%	-		-	-	-	
24	Νοκοκυριά	67,27%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,27%	-	-	-	-	12,93%	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	92,72%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,72%	-	-	-	-	8,25%	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,90%	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακινήτων κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	70,81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,81%	-	-	-	-	0,84%	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	17,19%	1,94%	0,84%	-	0,32%	0,33%	0,16%	-	-	-	-	-	-	0,13%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,73%	2,13%	0,84%	-	0,33%	76,77%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κύκλου Εργασιών
2024

εκστ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)						Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)						Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)					
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)					
	Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων εοσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή																																
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	55,19%	5,70%	3,47%	0,51%	0,78%	0,18%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,37%	5,70%	3,47%	0,51%	0,78%	22,44%				
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	31,04%	1,42%	-	-	-	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,07%	1,42%	-	-	-	3,07%				
3	Πιστωτικά ιδρύματα	31,28%	1,42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,28%	1,42%	-	-	-	3,03%				
4	Δάνεια και προκαταβολές	26,22%	1,36%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,22%	1,36%	-	-	-	1,08%				
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοσόδων	34,07%	1,46%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,07%	1,46%	-	-	-	1,95%				
6	Μετοχικοί τίτλοι	20,85%	0,66%		-	-	-		-		-			-			-			-		-	20,85%	0,66%		-	-	-				
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	11,41%	0,74%	-	-	-	2,52%	0,04%	-	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,93%	0,78%	-	-	0,04%	0,04%				
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-		-			-			-			-		-	-	-	-	-	-					
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-		-			-			-			-		-	-	-	-	-	-					
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%					
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%					
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-		-			-			-			-		-	-	-	-	-	0,01%					
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	32,88%	21,64%	13,65%	2,02%	3,05%	0,68%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,56%	21,64%	13,65%	2,02%	3,05%	5,71%				
21	Δάνεια και προκαταβολές	30,88%	26,59%	17,68%	0,54%	2,24%	0,86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,75%	26,59%	17,68%	0,54%	2,24%	4,41%				
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοσόδων	39,78%	4,90%	-	7,09%	5,82%	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,81%	4,90%	-	7,09%	5,82%	1,29%				
23	Μετοχικοί τίτλοι	17,72%	-		-	-	-		-		-			-			-			-		-	17,72%	-		-	-	0,01%				
24	Νουοκυριά	69,92%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,92%	-	-	-	-	13,67%				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	8,72%				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,71%				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,13%				

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

	Μεταρμώσις της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)	Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)	Κυκλική οικονομία (CE)	Ρύπανση (PPC)	Βιοοικονομία και Οικοσυστήματα (BIO)	Τόνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέας συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)	
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)	
ΕΚΔΙΟΤ.	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μεταβασίας	Εκ των οποίων ενδογενείς δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδογενείς δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδογενείς δραστηριότητες	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στόχων ενεργητικού

1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	49,71%	8,56%	2,42%	0,12%	1,81%	0,86%	0,19%	-	-	-	-	-	-	0,67%	-	-	-	0,12%	-	-	-	-	-	-	51,48%	8,81%	2,42%	0,12%	1,82%	26,49%
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	21,44%	2,46%	0,30%	-	0,21%	1,73%	0,37%	-	-	-	-	-	-	1,11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,28%	2,83%	0,30%	-	0,21%	4,90%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	23,74%	2,42%	-	-	0,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,74%	2,42%	-	-	0,24%	4,34%
4	Δάνεια και προκαταβολές	19,75%	2,55%	-	-	0,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,75%	2,55%	-	-	0,24%	2,19%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,78%	2,28%	-	-	0,23%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,78%	2,28%	-	-	0,23%	2,16%
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	3,44%	2,78%	2,65%	-	-	15,28%	3,22%	-	-	-	-	-	-	9,78%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,49%	6,00%	2,65%	-	-	0,56%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-

12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	39,49%	24,76%	7,24%	0,33%	5,43%	1,65%	0,36%	-	-	0,16%	-	-	-	1,41%	-	-	-	0,35%	-	-	-	0,23%	-	-	-	43,30%	25,34%	7,24%	0,33%	5,44%	8,67%
21	Δάνεια και προκαταβολές	39,05%	25,14%	8,38%	0,18%	5,26%	1,60%	0,38%	-	-	-	-	-	-	1,17%	-	-	-	-	-	-	0,27%	-	-	-	-	42,16%	25,67%	8,38%	0,18%	5,26%	7,48%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	42,73%	22,63%	-	1,27%	6,58%	1,95%	0,23%	-	-	1,21%	0,31%	-	-	2,95%	0,17%	-	-	2,20%	0,19%	-	-	-	-	-	-	51,06%	23,52%	-	1,27%	6,69%	1,17%
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24	Νοσοκυριά	67,27%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,27%	-	-	-	-	12,93%	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	92,72%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,72%	-	-	-	-	8,25%	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,90%	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	70,81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,81%	-	-	-	-	0,84%	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού G&R	17,92%	2,95%	0,84%	-	0,63%	0,30%	-	-	-	-	-	-	-	0,23%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,54%	3,04%	0,84%	-	0,63%	76,77%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών
2024

ΕΚΑΤ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμια (επλέξιμες για την Ταξινόμια)									
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια)									
	Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εοδών	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες							
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	61,75%	9,45%	3,47%	0,52%	2,00%	0,12%	0,05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,86%	9,50%	3,47%	0,52%	2,00%	22,44%		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	31,81%	2,00%	-	-	-	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,84%	2,00%	-	-	-	3,07%		
3	Πιστωτικά ιδρύματα	31,96%	1,99%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,96%	1,99%	-	-	-	3,03%		
4	Δάνεια και προκαταβολές	26,92%	1,86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,92%	1,86%	-	-	-	1,08%		
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	34,75%	2,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,75%	2,06%	-	-	-	1,95%		
6	Μετοχικοί τίτλοι	22,28%	3,90%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,28%	3,90%		-	-	-		
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	12,55%	2,74%	-	-	-	2,59%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,13%	2,74%	-	-	-	0,04%		
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,32%	2,82%	-	-	-	0,01%		
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,80%	7,03%	-	-	-	0,01%		
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,25%	-		-	-	0,01%		
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	58,26%	36,10%	13,65%	2,05%	7,86%	0,44%	0,20%	-	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,71%	36,30%	13,65%	2,05%	7,87%	5,71%		
21	Δάνεια και προκαταβολές	61,86%	43,36%	17,68%	2,28%	9,58%	0,56%	0,25%	-	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,43%	43,62%	17,68%	2,28%	9,60%	4,41%		
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	46,36%	11,57%	-	1,31%	2,03%	0,02%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,38%	11,57%	-	1,31%	2,03%	1,29%		
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%		
24	Νοκοκυριά	69,92%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,92%	-	-	-	-	13,67%		

25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	8,72%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,71%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,13%
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλισίες που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,78%
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	18,95%	2,75%	1,01%	0,15%	0,58%	0,03%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,98 %	2,76%	1,01%	0,15%	0,58%	77,24%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει Κύκλου Εργασιών
2025

ΕΚΑΤ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)			
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)			
	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μεταβίβασης	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδοικές δραστηριότητες	

GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή

1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	37,39%	8,59%	5,16%	0,10%	1,63%	1,11%	0,61%	-	-	-	-	-	-	0,58%	0,32%	-	-	0,14%	-	-	-	-	-	-	39,23%	9,53%	5,16%	0,10%	1,63%	97,19%
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	29,72%	3,11%	0,62%	0,10%	0,16%	1,91%	1,11%	-	-	-	-	-	-	0,22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,84%	4,21%	0,62%	0,10%	0,16%	46,25%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	31,36%	2,87%	-	0,12%	0,19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,36%	2,87%	-	0,12%	0,19%	40,03%	
4	Δάνεια και προκαταβολές	28,51%	3,17%	-	0,12%	0,18%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,51%	3,17%	-	0,12%	0,18%	29,68%	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	39,54%	2,01%	-	0,12%	0,21%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,54%	2,01%	-	0,12%	0,21%	10,35%	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	19,13%	4,62%	4,57%	-	-	14,19%	8,24%	-	-	-	-	-	-	1,65%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,97%	12,86%	4,57%	-	-	6,22%	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	

16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-																										
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	28,99%	17,45%	11,93%	0,13%	3,81%	0,48%	0,21%	-	-	-	-	-	1,17%	0,79%	-	-	0,35%	-	-	-	-	-	31,01%	18,46%	11,93%	0,13%	3,82%	39,63%
21	Δάνεια και προκαταβολές	28,46%	17,85%	12,92%	-	3,79%	-	-	-	-	-	-	-	0,88%	0,84%	-	-	-	-	-	-	-	-	29,40%	18,69%	12,92%	-	3,79%	36,60%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εοδών	35,33%	12,56%	-	1,19%	4,07%	5,57%	2,75%	-	-	0,33%	0,11%	-	-	4,68%	0,20%	-	-	4,55%	-	-	-	-	50,49%	15,64%	-	1,19%	4,15%	3,03%
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-																										
24	Νουκοκυριά	98,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,31%	-	-	-	-	11,30%	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	98,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,24%	-	-	-	-	10,88%	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00 %	-	-	-	-	0,44%	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκινήτου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00 %	-	-	-	-	1,43%	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	59,77%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,77%	-	-	-	-	2,81%	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	38,02%	8,35%	5,01%	0,10%	1,59%	1,07%	0,60%	-	-	-	-	-	0,56%	0,31%	-	-	0,14%	-	-	-	-	-	39,81%	9,27%	5,01%	0,10%	1,59%	100%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών
2025

ΕΚΑΤ. €	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινόμηση (επιλέξιμες για την Ταξινόμηση)									
	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση)									
	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριοτήτες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες								
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	46,60%	16,78%	5,16%	0,11%	4,35%	0,95%	0,23%	-	-	-	-	-	0,75%	0,12%	-	-	0,13%	-	-	-	-	-	-	48,44%	17,14%	5,16%	0,11%	4,35%	97,19%	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	27,20%	3,43%	0,62%	0,12%	0,29%	1,91%	0,40%	-	-	-	-	-	1,22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,33%	3,83%	0,62%	0,12%	0,29%	46,25%	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	30,68%	3,24%	-	0,14%	0,34%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,68%	3,24%	-	0,14%	0,34%	40,03%	
4	Δάνεια και προκαταβολές	28,11%	3,63%	-	0,14%	0,34%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,11%	3,63%	-	0,14%	0,34%	29,68%	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	38,03%	2,12%	-	0,12%	0,32%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,03%	2,12%	-	0,12%	0,32%	10,35%	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	4,86%	4,62%	4,57%	-	-	14,19%	2,99%	-	-	-	-	-	9,08%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,13%	7,61%	4,57%	-	-	6,22%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

GAR - Καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή

Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR

18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επενδύσεις	54,49%	37,14%	11,93%	0,14%	10,31%	0,10%	-	-	-	-	-	-	0,40%	0,29%	-	-	0,33%	-	-	-	-	-	-	55,35%	37,56%	11,93%	0,14%	10,33%	39,63%
21	Δάνεια και προκαταβολές	54,85%	38,41%	12,92%	-	10,52%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,89%	38,76%	12,92%	-	10,52%	36,60%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	50,16%	21,79%	-	1,11%	7,81%	1,30%	1,13%	-	0,15%	0,33%	-	-	-	5,28%	-	-	-	3,86%	-	-	-	-	-	61,00%	23,14%	-	1,11%	7,98%	3,03%
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Νοκοκυριά	98,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,31%	-	-	-	-	11,30%	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	98,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,24%	-	-	-	-	10,88%	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κυρίων	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	0,44%	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	1,43%	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	59,77%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,77%	-	-	-	-	2,81%	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAB	46,97%	16,31%	5,01%	0,11%	4,22%	0,92%	0,22%	-	-	-	-	-	0,72%	0,12%	-	-	0,13%	-	-	-	-	-	-	48,76%	16,66%	5,01%	0,11%	4,23%	100%

2025

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού (Κεφαλαιουχικές Δαπάνες)

2025

543 | ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Δημοσιεύσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Παραρτήματος XII για δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

6.1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια		
1	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων.	OXI
2	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	NAI
3	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους.	NAI
Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια		
4	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	NAI
5	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	NAI
6	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	OXI

6.2 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) βάσει του Κύκλου Εργασιών

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	9	0,02%	9	0,02%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.218	2,08%	1.125	1,92%	93	0,16%
8	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.228	2,10%	1.134	1,94%	93	0,16%

6.2 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) με βάση τις Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	6	0,01%	6	0,01%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	30	0,05%	30	0,05%	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.725	2,95%	1.687	2,89%	37	0,06%
8	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.764	3,02%	1.726	2,95%	37	0,06%

6.3 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) βάσει του Κύκλου Εργασιών

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	9	0,74%	9	0,74%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.218	97,69%	1.125	90,23%	93	7,46%
8	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.228	98,43%	1.134	90,97%	93	7,46%

6.3 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) με βάση τις Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	2	0,13%	2	0,13%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	6	0,36%	6	0,36%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	30	1,69%	30	1,69%	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.725	97,01%	1.687	94,91%	37	2,10%
8	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.764	99,19%	1.726	97,09%	37	2,10%

6.4 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Επιλέξιμες για την Ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια, οικονομικές δραστηριότητες βάσει του Κύκλου Εργασιών

Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)	CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	51	0,09%	48	0,08%	3	0,01%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	8.964	15,33%	8.868	15,16%	96	0,16%
8	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	9.015	15,41%	8.917	15,25%	99	0,17%

6.4 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Επιλέξιμες για την Ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια, οικονομικές δραστηριότητες με βάση τις Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και αναλογία (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)	CCM + CCA		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	60	0,10%	39	0,07%	21	0,04%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	8.830	15,10%	8.715	14,90%	115	0,20%
8	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	8.891	15,20%	8.755	14,97%	136	0,23%

6.5 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Μη επιλέξιμες για την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κύκλου Εργασιών

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	48.118	82,27%
8	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	48.118	82,27%

6.5 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Μη επιλέξιμες για την Ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες με βάση τις Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	Ποσοστό %
1	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
2	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
3	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
4	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
5	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
6	<u>Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ</u>	0	0,00%
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	47.635	81,46%
8	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	47.635	81,46%

Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016

Με το άρθρο 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα» εισήχθη 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 χρήσεως, 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 χρήσεως, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ποσά σε ευρώ, παρατίθενται κατωτέρω:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΡΟΣ ΜΕΣΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 του Ν.4374/2016)	
Επωνυμία	Ποσά προ φόρων
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ Α.Μ.Κ.Ε.	10.200,00
24 MEDIA MON. ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	53.982,00
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	5.893,00
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	694.406,95
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	8.386,30
ALTER EGO MEDIA Α.Ε.	1.203.960,84
ANTENNA TV Α.Ε.	540.283,74
BANKINGNEWS Α.Ε.	65.000,00
BETTERMEDIA Ι.Κ.Ε.	2.250,00
BRAINFOOD DIGITAL MEDIA & PUBLISHING Μ.Ε.Π.Ε.	750,00
CITIZEN MEDIA Ε.Ε.	1.785,00
CLOCKWORK ORANGE MINDTRAP LIMITED	9.166,00
D.G. NEWSAGENCY Α.Ε.	27.378,00
DPG DIGITAL MEDIA GROUP MON. Α.Ε.	46.405,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.668,00
EL CAR GR Ι.Κ.Ε.	30.948,01
ENERGY MAG MON.Ι.Κ.Ε.	5.000,00
ENIGMA Μ.Γ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.926,00
EXIT BEE GREECE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	3.900,00
F NANCIAL MARKETS VOICE ΑΕ ΕΦΗΜΕΡ. FM VOICE	38.500,00
FAROSNET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	19.939,00
FNEWS MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	1.300,00
FORWARD MEDIA Ι.Κ.Ε.	13.348,00
FREED Α.Ε.	15.803,00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	41.870,04
GLOMAN Α.Ε.	500,00
GREEK INFOGRAPHICS	5.000,00
HELLAS JOURNAL INC	15.025,00
HTTPOOL HELLAS Μ.Ι.Κ.Ε.	15.562,10
ICAP GRIF Α.Ε.	8.250,00
INFONEWS Ι.Κ.Ε.	21.500,00
IQ LIFE MON. Ι.Κ.Ε.	675,00
Κ.Ε. HEALTH TRAVEL Ο.Ε.	29.672,00
KISS ΑΕ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	4.574,06
KONTRA ΙΚΕ	3.000,00
KONTRA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ TV MARKETING MON.Α.Ε.	13.977,60
KOOLWORKS Μ. Α.Ε.	9.485,00
KYRIAKOPOULOS ALEXANDROS ΤΟΥ ΙΟΑΝΝΙ -ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΤΡΙΛΙΖΑ	1.000,00
LEAD GENERATION Α.Ε.	27.327,06
LIQUID PUBLISHING Α.Ε.	52.055,00
LOVE RADIO BROADCASTING Α.Ε.	5.327,71
M.N.MARKETNEWS LIMITED	2.900,00
M.V. PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	149,19
MARKETING AND MEDIA SERVICES MON. Ι.Κ.Ε.	19.854,00
MCN STUDIOS MON. Ι.Κ.Ε.	115.082,00
MEDIA PUBLISHING G.K. Ι.Κ.Ε.	25.750,00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	124.968,00
MINDSUPPORT Ι.Κ.Ε.	2.563,00
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS Μ.Ι.Κ.Ε.	121.429,50
MORE MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1.500,00
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	3.660,06
NEW VISION ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	9.000,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY NEWPOST Ι.Κ.Ε.	21.717,00
NEWSIQUE Ι.Κ.Ε.	800,00
NEWSIT ΕΠΕ	65.985,00
NEW MEDIA NETWORK SYNOPSIS Α.Ε.	107.766,00
NEWSROOM Α.Ε.	17.681,00
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA MON/ΠΗ Α.Ε.	29.639,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΡΟΣ ΜΕΣΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 του Ν.4374/2016)	
Επωνυμία	Ποσά προ φόρων
OK NEWS I.K.E.	2.000,00
OLIVEMAGAZINE E.E.	11.000,00
ONE BRAND STUDIO I.K.E.	1.800,00
ONE DIGITAL SERVICES A.E.	39.688,00
OPINION POST ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	7.800,00
PERFECT MEDIA ADVERTISING MON. A.E.	81.200,00
PG DIGITAL PUBLISHING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	800,00
POLITICAL PUBLISHING I.K.E.	8.000,00
POLITIS GROUP RADIOS & ENTERTAINMENT Μ.Α.Ε.	30.422,71
POLITIS GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	140.426,00
POWERGAME MEDIA I.K.E.	24.400,00
PREMIUM A.E.	24.745,00
PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.999,56
PRIME APPLICATIONS A.E.	45.291,00
PRIME ONE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ Ε.Π.Ε.	1.620,00
REAL MEDIA A.E.	94.678,00
RELEVANCE	236.506,05
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ	63.384,78
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	53.090,00
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΙΟΥ Α.Ε.	6.000,00
SPREAD MEDIA I.K.E.	1.001,00
STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT I.K.E.	5.421,00
STRATEGIC MEDIA COMMUNICATION SPRL	2.660,00
TELIA INTERNET I.K.E.	1.400,00
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝ.ΕΠΕ	7.482,00
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Ε.	10.249,00
TOMORROW NEWS I.K.E.	10.000,00
USAY Σ.ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ	1.000,00
W.S.F. WALL STREET FINANCE I.K.E.	4.000,00
WAVE MEDIA OPERATIONS ΕΠΕ	17.134,75
Α.Π.Ε.-Μ.Π.Ε. Α.Ε.	21.880,00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	1.690,00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.306,80
ΑΘΗΝΑΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ Ι.Κ.Ε.	1.440,00
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε ΡΑΔΙΟΤΗΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧ.	75.776,28
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε	43.113,90
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	21.000,00
ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΗΜΑΤΑ ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε.	7.543,54
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	49.412,13
ΑΤΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	4.240,00
ΒΟΙΩΤΙΚΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Μ.ΕΠΕ	2.611,50
Δ.ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	39.630,00
ΔΕΣΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	3.600,00
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	15.000,00
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	53.025,00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.000,00
ΔΙΟΝΑΤΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΜΕΔΙΑHUB GROUP	12.000,00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ε.Ε.	11.885,00
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝ.ΕΚΔΟ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.532,00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ Α.Ε.	612.222,34
ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΥΠΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΑΜΑΡΟ	552,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ MOTORI Ε.Π.Ε.	1.500,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΟΥ ΥΛΙΚΟΥ ΚΑΡΑΜΑΝΟΓΛΟΥ Ε.Π.Ε.	3.005,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ν.ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΕ	637,09
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε. NEWMONEY.GR	81.759,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	476.030,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΟΦΙΑ ΜΟΣΧΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	1.233,89
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΟ ΚΑΡΦΙ ΑΕ	10.000,00
ΕΛΛΗΝ.ΕΠΙΧ.ΕΚΔΟΣ. & ΟΠΤΙΚΟΑ.ΜΕΣΩΝ ΕΠΙΧ.ΑΕ	11.306,20
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠ.& ΒΙΟΜ.ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	1.450,00
ΕΛΝΑΒΙ Ι.Κ.Ε.	1.000,00
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	37.150,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	14.000,00
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΕ BUSINESS PUBLICATIONS	8.000,00
ΕΡΙΝΥΑ ΕΙΔΗΣΕΙΣ Μ. ΙΚΕ	11.970,00
ΕΡΩΤΙΚΟΣ ΡΑΔΙΟ ΑΕ	1.122,06
ΕΤ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	5.075,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	45.000,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε ΜΜΕ	77.552,00
ΖΩΗ ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΙΚΕ	1.150,35

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΡΟΣ ΜΕΣΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ (Άρθρο 6 Παρ.1 του Ν.4374/2016)	
Επωνυμία	Ποσά προ φόρων
Η ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΣΗΜΕΡΑ	480,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	78.818,08
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	2.700,00
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	17.523,04
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ ΜΟΝ.Α.Ε.	10.253,24
ΘΕΟΦΑΝΙΔΗΣ MEDIA GROUP ΜΟΝ ΙΚΕ	450,00
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠΥΡ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	6.700,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	34.616,00
Κ.Μ ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	2.490,16
ΚΑΛΟΠΟΥΛΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΜΑΡΙΑ	1.000,00
ΚΑΠΙΤΑΛ GR Α.Ε.	106.741,00
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ ΕΕ	3.883,26
ΛΑΚΩΝΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΑΝΝΑ ΧΙΩΤΗ	288,50
ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ	7.202,80
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV Α.Ε.	29.203,61
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	8.100,00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ. ΙΚΕ	4.247,11
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	3.500,00
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	595.624,93
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε	370.547,48
ΝΕΟΤΥΠΟΓΡΑΦΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ Ο ΛΟΓΟΣ	1.487,61
ΞΑΝΘΗΣ ΧΡΥΣΑΝΘΟΣ	500,00
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	54.666,66
ΟΡΓΑΝ.ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚ/ΝΙΑΣ ΑΕ	6.132,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠ/ΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ	41.423,15
Π.ΤΣΙΤΑΣ Ε.Ε.	700,00
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΔΙΑΦ.ΜΟΝΟΠΡ.ΕΠΕ	89.880,35
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	82.604,00
ΠΟΝΤΟΣ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	24.760,00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	24.867,00
ΠΡΩΙΝΟΣ ΛΟΓΟΣ ΛΥΣΑΝΔΡΟΣ ΡΗΓΑΣ Μ.Ι.Κ.Ε	276,00
ΡΑΔ/ΚΑ ΗΛΕΚΤ/ΚΑ ΕΚΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΛΛΑΔΑΣ ΑΕ	3.000,00
ΡΑΔΙΟ 1 ΜΟΝ. Α.Ε.-ΣΙΜΑΡΑΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	476,00
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΑΕ	6.820,86
ΡΑΔΙΟΤΗΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	15.689,85
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε	39.982,85
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	114.756,12
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΕ	18.108,27
ΣΕΛΑΝΑ Α.Ε.	4.500,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	7.997,00
ΣΤΑΡ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΜΟΝ Α.Ε.	1.943,00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕ/ΡΙΖΟΣΠΑΣΤΗΣ	3.800,00
ΤΥΠΟΚΥΚΛΑΔΙΚΗ Α.Ε.	230,00
ΤΥΠΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ΤΥΡΟΣ MEDIA ΕΠΕ	295,00
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡ. ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Μ.ΕΠΕ	540,00
ΦΙΛΑΘΛΟΣ ΙΚΕ	2.000,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	68.896,00
ΦΩΤΑΓΩΓΟΣ ΕΠΕ	798,00
ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΜΕΤΑΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε.	1.261,80
Σύνολο	8.391.783,82

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΟΣΩΝ ΜΙΚΡΟΤΕΡΩΝ ΤΩΝ 100,00 €	
Επωνυμία εταιρίας	
ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ν.ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΕ	
ΧΡΥΣΗ ΕΥΚΑΙΡΙΑ Α.Ε.	

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά πληρωμές σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης ποσών μικρότερων των €100, συνολικής αξίας € 70,20.

ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	8.391.854,02

	Ποσά
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΓΙΑ ΤΕΛΟΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ 2%	14.732,74
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΦΟΡΟΥ 2%	1.812,92
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΤΕΛΟΣ 0.04%	4.489,59
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ	122.247,56
	143.282,81

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ (Άρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
Επωνυμία εταιρίας	Ποσά προ φόρων
18ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	750,00
9ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ 9ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ & 14ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	500,00
ΑCTION AID ΕΛΛΑΣ ΑΜΚΕ	172.000,00
ANATOLIA COLLEGE	50.000,00
ATHENS MARRIOTT HOTEL	7.562,09
AURORA ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	2.000,00
BUCHAREST REAL ESTATE CLUB Association	2.500,00
CAPITAL LINK FORUM INC.	20.372,93
CHARITY TREK ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΥΗΜΕΡΙΑΣ ΦΟΙΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΥΠΡΟΥ	1.000,00
CSR HELLAS / ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΜΚΟ	6.500,00
EMFASIS	2.500,00
ENA FOUNDATION	200,00
ETHOS MEDIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	10.000,00
EUROPA DONNA ΚΥΠΡΟΥ	78.709,72
EXCESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ / ΑΦΜ 095617300	300,00
GIVMED	15.900,00
GURICON FOUNDATION FOR CHILDREN	600,00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	20.000,00
HELLENIC ASSOCIATION OF TREASURERS	9.075,00
HUMANITY GREECE	1.000,00
INVENTICS AE	1.980,00
KE HEALTH TRAVEL O.E.	25.000,00
MADAME FIGARO ΓΥΝΑΙΚΕΣ ΤΗΣ ΧΡΟΝΙΑΣ	1.185,00
MAKE-A-WISH - ΚΑΝΕ-ΜΙΑ-ΕΥΧΗ-ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
MEDIAHUB GROUP - Ι. ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	2.500,00
NEXT IS NOW ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	30.000,00
ON THE MOVIE IKE	5.000,00
PEOPLE BEHIND AMKE	17.500,00
PHAROS ARTS FOUNDATION	1.000,00
POLYTONALITY - ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ	5.000,00
REBRAIN GREECE	12.000,00
SAFE WATER SPORTS	10.000,00
SANI / IKOS GROUP	80.000,00
SCICO ΕΠΙΣΤΗΜΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΜΚΕ	110.000,00
SEVENELEVEN Α.Μ.Κ.Ε. ΚΑΛΛΙΤΕΧΝΙΚΩΝ & ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ	4.006,00
SOLIDARITY NOW	15.000,00
TELETHON ΚΥΠΡΟΥ	860,00
THE CYPRUS INSTITUTE OF NEUROLOGY & GENETICS	10.000,00
TRAFIGURA MARITIME VENTURES LIMITED	1.000,00
WHEN (WHEN Equity-Empowerment - Change)	2.400,00
WORLD HUMAN FORUM	25.000,00
ΑΓΟΝΗ ΓΡΑΜΜΗ ΓΟΝΙΜΗ ΑΜΚΕ	113.290,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΤΛΑΣ	2.500,00
ΑΛΕΚΟΣ ΦΑΣΙΑΝΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	36.975,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΓΕΩΡΓΙΚΗ ΣΧΟΛΗ (ΓΕΩΡΓΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ)	52.000,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΚΟΛΛΕΓΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ THE AMERICAN COLLEGE OF GREECE	4.000,00
ΑΜΥΜΩΝΗ	1.000,00
ΑΝΤΕΝΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΕΝΑ ΑΜΚΕ	25.000,00
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΥΠΡΟΥ	200,00
ΑΝΩΤΑΤΗ ΣΧΟΛΗ ΚΑΛΩΝ ΤΕΧΝΩΝ	2.993,68
ΑΡΙΟΝΑ ΕΛΛΑΣ Α.Ε.	15.000,00
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΧΟΛΟΥΣΙΟΝΣ Α.Ε.	16.000,00
ΒΟΤΑΝΙΚΟΣ ΚΗΠΟΣ ΙΟΥΛΙΑΣ ΚΑΙ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ Ν. ΔΙΟΜΗΔΟΥΣ	1.682,56
Γ.Ν.Α. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ	11.000,00
Γ.Ν.Α. ΕΛΕΝΑ ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ	9.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟ ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ "Ο ΑΓΙΟΣ ΣΑΒΒΑΣ"	18.625,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΚΑΤ	3.225,00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	1.000,00
ΓΝΑ ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟ ΜΠΕΝΑΚΕΙΟ	6.451,53
ΓΝΑ ΛΑΪΚΟ	2.434,00
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΑΞΑΝΔΡΟΣ ΚΕΡΥΝΕΙΑΣ	300,00
ΔΕΣΜΟΣ ΜΚΣ	15.000,00
ΔΗΜΟΣ ΙΕΡΑΣ ΠΟΛΕΩΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	3.000,00
ΔΗΜΟΣ ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	2.000,00
ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΑΜΑΡΩΝ	300,00
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΔΟΚΙΜΙΟΥ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	500,00
ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΣ 'THE ENGLISH SCHOOL F1 IN SCHOOLS ENTRY CLASS COMPETITION'	200,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ (Άρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
	Ποσά προ φόρων
Επωνυμία εταιρίας	
ΔΙΑΖΩΜΑ ΜΚΣ	3.000,00
ΔΙΚΤΥΟ ΠΟΛΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΒΙΩΣΙΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ	5.000,00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟ	1.500,00
ΔΙΟΙΚΗΣΗ 6ης Υ.ΠΕ. ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ, ΙΟΝΙΩΝ ΝΗΣΩΝ, ΗΠΕΙΡΟΥ & ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	12.000,00
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΚΑΠΑΝΔΡΙΤΙΟΥ ΠΟΛΥΔΕΝΔΡΙΟΥ	1.750,00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	100.000,00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	65.000,00
ΕΚΘΕΣΗ ΤΕΧΝΗΣ ΛΑΛΛΑΡΟΣ	500,00
ΕΚΠΑ - ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ, ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ, ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ, ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	2.150,00
ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑ BRANDING ΔΗΜΟΥ ΠΑΡΑΛΙΜΝΙΟΥ - ΔΕΡΥΝΕΙΑΣ	10.000,00
ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑ KIDS FOR KINDNESS	6.000,00
ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑ MOVEMBER CYPRUS	2.000,00
ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑ ΟΡΘΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΦΑΡΜΑΚΩΝ	20.000,00
ΕΛΕΠΑΠ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	750,00
ΕΛΕΠΑΠ ΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΕΛΚΕ ΔΗΜΟΚΡΙΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΡΑΚΗΣ	20.000,00
ΕΛΚΕ ΕΘΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	13.000,00
ΕΛΚΕ ΕΘΝΙΚΟΥ ΜΕΤΣΟΒΙΟΥ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ	15.000,00
ΕΛΚΕ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟΥ ΠΑΣΤΕΡ	5.000,00
ΕΛΚΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	2.999,99
ΕΛΚΕ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ	25.000,00
ΕΛΚΕ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	10.000,00
ΕΛΚΕ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	15.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΕΡΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗ ΚΑΙ ΑΦΡΟΔΙΣΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	1.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΕΧΝΗΤΗΣ ΝΟΗΜΟΣΥΝΗΣ	5.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΩΠΗΛΑΤΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΦΙΛΑΘΛΩΝ ΝΑΥΤΙΚΩΝ ΣΩΜΑΤΕΙΩΝ	25.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΣΚΥΛΩΝ ΟΔΗΓΩΝ ΛΑΡΑ	3.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΗΘΙΚΗΣ (EBEN GR)	2.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΑΣΤΕΡ	10.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΞΙΑΣ ΑΜΚΕ	1.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΘΑΛΑΣΣΙΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ Ν.Π.Δ.Δ.	6.000,00
ΕΛΛΗΝΟΓΑΛΛΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.000,00
ΕΛΛΗΝΟΙΤΑΛΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	3.000,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΑΥΠΛΙΟΥ	500,00
ΕΜΦΑΣΙΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.000,00
ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	7.000,00
ΕΝΩΣΗ ΠΟΤΙΔΑΝΕΙΩΝ ΔΩΡΙΔΑΣ	1.800,00
ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	1.500,00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΒΑΛΑΣ	500,00
ΕΡΑΣΙΤΕΧΝΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΑΣ ΡΝ99	300,00
ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗΣ ΡΟΜΠΟΤΙΚΗΣ ROBOTICA.GR	500,00
ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΟ Ι. ΜΟΡΑΛΗΣ	2.000,00
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ (ΕΠΙΣΕΥ) - ΕΜΠ	15.000,00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ ΝΕΟΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΕΙΑΣ / ΙΔΡΥΤΗΣ: ΣΧΟΛΗ ΜΩΡΑΪΤΗ	3.000,00
ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΑΓΩΝΑΣ 'RUNNING UNDER THE MOON'	408,00
ΖΩΓΡΑΦΕΙΟ ΛΥΚΕΙΟ	3.000,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	10.000,00
ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ '2.22 A GHOST STORY'	12.000,00
Ι.Ο.ΑΣ. ΠΑΝΟΣ ΜΥΛΩΝΑΣ	2.500,00
Ι.ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	6.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΑΛΚΙΝΟΟΣ ΑΡΤΕΜΙΟΥ	1.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΗ & ΕΛΙΖΑΣ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ	20.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΗ ΠΑΠΑΝΤΩΝΙΟΥ	3.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΕΛΠΙΔΑ	1.600,00
ΙΔΡΥΜΑ ΕΥΣΤΑΘΙΑΣ Ι. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΥ	200.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΛΥΜΠΙΩΝ	1.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟΥ ΑΓΩΝΑ ΚΑΙ ΤΗΣ ΝΕΟΤΕΡΗΣ ΙΣΤΟΡΙΑΣ	4.000,00
ΙΔΡΥΜΑ Ν. & Ν. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ -ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ	100.000,00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΚΥΠΡΟΥ	20,00
ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΓΛΑΝΤΖΙΑΣ	500,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΔΑΣΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ	7.800,00
ΙΠΠΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	30.000,00
ΙΣΡΑΗΛΙΤΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΑΘΗΝΩΝ	1.000,00
Κ2 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ ΑΕ	50.000,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ	500,00
ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΙΣ "ΧΑΡΟΥΜΕΝΑ ΠΑΙΔΙΑ - ΧΑΡΟΥΜΕΝΑ ΝΙΑΤΑ"	1.500,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	7.500,00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ (Άρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
	Ποσά προ φόρων
Επωνυμία εταιρίας	
ΚΕΝΤΡΟ ΥΓΕΙΑΣ ΣΟΦΑΔΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	480,00
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ -ΑΜΚΕ - ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΜΗ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ	1.200,00
ΚΙΝΗΣΗ ΠΟΛΙΤΩΝ	8.000,00
ΚΛΑΔΙΚΕΣ ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	6.000,00
ΚΛΗΡΟΔΟΤΗΜΑ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ ΜΙΧΑΛΕΛΗ	500,00
ΚΟΛΛΕΓΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	5.000,00
ΚΥΠΡΙΑΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ - ΚΛΑΔΟΣ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ	300,00
ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ	1.000,00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ	1.000,00
ΜΕΛΑΘΡΟΝ ΑΓΑΠΗΣ - ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΥ ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑΣ ΑΓΙΩΝ ΟΜΟΛΟΓΗΤΩΝ	100,00
ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ	2.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	3.000,00
ΟΛΟΙ ΜΑΖΙ ΜΠΟΡΟΥΜΕ ΑΜΚΕ	1.000,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	30.000,00
ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΦΥΣΗ - WWF ΕΛΛΑΣ	2.625,00
ΠΑΓΚΡ/ΟΣ ΣΥΛΛ/ΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΦΙΛ.ΠΑΙΔ	5.000,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ	1.000,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ 'ΌΛΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΙΚΑ'	1.000,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΑΝΤΙΛΕΥΧΑΙΜΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΖΩΗ	200,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΑΝΤΙΝΑΡΚΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ	50,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΙΑ ΑΤΟΜΑ ΜΕ ΑΥΤΙΣΜΟ	500,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ (ΠΑΣΥΚΑΦ)	260,00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΝΕΦΡΟΠΑΘΩΝ	5.000,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ, ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΟΡΑΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ "ΑΜΥΜΩΝΗ"	3.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΥΠΡΟΥ	1.000,00
ΠΑΝΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	7.000,00
ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΓΚΑΒΕΛΑΣ	30.000,00
ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΔΗΣ	20.000,00
ΠΑΤΡΩΝΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ "ΠΟΛΥΣΠΟΡΤΣ"	4.000,00
ΠΕΙΡΑΜΑΤΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΡΕΘΥΜΝΗΣ	1.625,00
ΠΕΚΑμεΑ	1.000,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΠΡΕΒΕΖΑΣ	1.983,38
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΧΙΟΥ	2.752,29
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΑΧΑΪΑΣ	2.919,76
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ ΧΙΟΥ - ΤΜΗΜΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	1.968,99
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ALPHA BANK	15.000,00
ΠΥΡΟΠΛΗΚΤΟΙ ΧΙΟΥ	468,78
ΡΑΔΙΟΜΑΡΑΘΩΝΙΟΣ 2025	3.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΑΝΔΡΟΥ	1.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΚΤΙΜΗΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	1.000,00
ΣΥΜΠΛΕΥΣΗ ΑΜΚΕ	7.500,00
ΣΥΝΔ. ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡ. & ΕΠΙΧΕΙΡ/ΤΗΤΑΣ	1.500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΡΩΜΑ ΑΓΙΑΣ ΝΑΠΑΣ ΦΙΛΟΙ ΠΑΡΚΟΥ ΓΛΥΠΤΙΚΗΣ	500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΠΟΛΛΑΠΛΗ ΣΚΛΗΡΥΝΣΗ	20,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ Δ' ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟΥ ΑΡΑΔΙΠΠΟΥ	300,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΑΤΖΗΓΙΩΡΓΑΚΗΣ ΚΟΡΝΕΣΙΟΣ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΑΚΡΟΠΟΛΕΩΣ	100,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΜΙΚΡΑ ΦΙΛΑΡΑΚΙΑ ΣΚΕ ΑΡΑΔΙΠΠΟΥ	300,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΜΕΝΙΩΝ ΝΕΩΝ Α.Υ.Μ.Α	200,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΝΑΥΤΙΚΩΝ ΓΟΝΕΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ "Η ΑΡΓΩ"	2.000,00
ΤΟ ΠΑΣΧΑ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΒΑΓΟΝΙ ΑΓΑΠΗΣ	1.000,00
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	13.720,00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	13.500,00
ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	50.000,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΛΚΥΟΝΙΔΕΣ	800,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΑΓΟΝΙ ΑΓΑΠΗΣ	1.000,00
ΦΙΛΟΔΑΣΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΘΗΝΩΝ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	5.200,00
ΦΛΟΓΑ	500,00
Ψ.Ν.Α. ΔΡΟΜΟΚΑΪΤΕΙΟ	4.840,14
ΨΥΧΙΑΤΡΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ	1.820,00
ΣΥΝΟΛΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	2.287.488,84

ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	8.391.854,02
ΣΥΝΟΛΟ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	2.287.488,84

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της 31.12.2025, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση Βιωσιμότητας για το έτος 2025
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Η Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας
- Η Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Ομίλου και Τράπεζας
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τράπεζας

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.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/Oikonomikes-Katastaseis-Trapezis-Kai-Omilou>

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τράπεζας της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, της 31.12.2025, σε μορφή XHTML, καθώς και το αρχείο XBRL με την κατάλληλη σήμανση, επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων είναι αναρτημένα στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/Oikonomikes-Katastaseis-Trapezis-Kai-Omilou>