ALPHA BANK

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

χρήσης 2022 (Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007)

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 6

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2022 7

Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022 58

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή (επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων) 76

Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία της 31.12.2022 84

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων 85

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος 86

Ενοποιημένος Ισολογισμός 87

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης 88

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών 90

Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων 91

Γενικές Πληροφορίες 91

Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές

1.1 Βάση παρουσίασης 94
1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern) 94
1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποιπιήσεων υφιστάμενων προτύπων 97
1.2 Λογιστικές αρχές 102
1.2.1 Αρχές ενοποίησης 102
1.2.2 Λειτουργικοί τομείς 104
1.2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού 105
1.2.4 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα 106
1.2.5 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων 106
1.2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης 114
1.2.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας 117
1.2.8 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) 119
1.2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα 120
1.2.10 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία 120
1.2.11 Μισθώσεις 121
1.2.12 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθεισών δανεικών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών 123
1.2.13 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων 126
1.2.14 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού 128
1.2.15 Φόρος Εισοδήματος 129
1.2.16 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση 130
1.2.17 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό 130
1.2.18 Δικαιώματα προαιρέσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό του Ομίλου 132
1.2.19 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις 132
1.2.20 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων 133
1.2.21 Τιτλοποιήσεις 133
1.2.22 Καθαρή Θέση 134
1.2.23 Τόκοι έσοδα και έξοδα 134
1.2.24 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες 135
1.2.25 Έσοδα από μερίσματα 135
1.2.26 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 135
1.2.27 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνωρίσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος 136
1.2.28 Διακοπείσες Δραστηριότητες 136
1.2.29 Ορισμός συνδεδεμένων μερών 136
1.2.30 Κέρδη ανά μετοχή 137
1.2.31 Συγκριτικά στοιχεία 137
1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων 137

Αποτελέσματα

2 Καθαρό έσοδο από τόκους 142
3 Καθαρό έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα 143
4 Έσοδα από μερίσματα 145
5 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 145
6 Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος 146
7 Λοιπά Έσοδα 147
8 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 147
9 Γενικά διοικητικά έξοδα 151
10 Λοιπά έξοδα 151

11 Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού Κινδύνου και συναφή έξοδα-δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 152
12 Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοοικονομικών μέσων 154
13 Φόρος Εισοδήματος 154
14 Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή 156

Ενεργητικό

15 Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες 158
16 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 158
17 Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου 158
18 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις) 159
19 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 167
20 Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου 170
21 Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες 174
22 Επενδύσεις σε ακίνητα 179
23 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια 180
24 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια 181
25 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις 182
26 Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού 183

Υποχρεώσεις

27 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 184
28 Υποχρεώσεις προς πελάτες 185
29 Ομολογίες εκδόσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις 185
30 Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους 189
31 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους 189
32 Λοιπές υποχρεώσεις 193
33 Προβλέψεις 194

Καθαρή Θέση

34 Μετοχικό κεφάλαιο 196
35 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 196
36 Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου 196
37 Αποθεματικά 196
38 Αποτελέσματα εις νέον 198

Πρόσθετες πληροφορίες

39 Διακοπείσες Δραστηριότητες 198
40 Ενδεχόμενες υπορχεώσεις και δεσμεύσεις 200
41 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 207
42 Γνωστοποιήσεις Ν.4261/5.5.2014 219
43 Πληροφόρηση κατά τομέα 224
44 Διαχείριση Κινδύνων 228
44.1 Πιστωτικός Κίνδυνος 229
44.2 Κίνδυνος αγοράς 308
α. Συναλλαγματικός κίνδυνος 309
β. Επιτοκιακός κίνδυνος 312
44.3 Κίνδυνος ρευστότητας 315
44.4 Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων 320
44.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού 327
44.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις-υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό 328
44.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων 329
45 Κεφαλαιακή επάρκεια 330
46 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών 331
47 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών 334
48 Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013 335
49 Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση 335
50 Εταιρικά γεγονότα 341
51 Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων 344
52 Στρατηγικό Σχέδιο 345
53 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων 344

Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας της 31.12.2022

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 349

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος 350

Ισολογισμός 351

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης 352

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 353

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων 354

Γενικές Πληροφορίες

Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές

1.1 Βάση παρουσίασης 357
1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern) 357
1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων 360
1.2 Λογιστικές Αρχές 365
1.2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού 365
1.2.2 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα 365

1.2.3 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων 366
1.2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης 374
1.2.5 Προσδιορισμός εύλογης αξίας 376
1.2.6 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες 378
1.2.7 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) 378
1.2.8 Επενδύσεις σε ακίνητα 379
1.2.9 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία 380
1.2.10 Μισθώσεις 380
1.2.11 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών 382
1.2.12 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων 385
1.2.13 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού 387
1.2.14 Φόρος εισοδήματος 388
1.2.15 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση 388
1.2.16 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό 389
1.2.17 Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών,στο προσωπικό 391
1.2.18 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις 391
1.2.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων 392
1.2.20 Τιτλοποιήσεις 392
1.2.21 Καθαρή Θέση 392
1.2.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα 393
1.2.23 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες 394
1.2.24 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών Πράξεων 394
1.2.25 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος 394
1.2.26 Διακοπείσες δραστηριότητες 394
1.2.27 Ορισμός συνδεδεμένων μερών 395
1.2.28 Κέρδη ανά μετοχή 395
1.2.29 Συγκριτικά στοιχεία 395
1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων 395

Αποτελέσματα

2 Καθαρό έσοδο από τόκους 400
3 Καθαρό έσοδο προμήθειών 401
4 Έσοδα από μερίσματα 401
5 Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος 402
6 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 403
7 Λοιπά έσοδα 404
8 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 404
9 Γενικά διοικητικά έξοδα 407
10 Λοιπά έξοδα 408
11 Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 409
12 Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοοικονομικών μέσων 410
13 Φόρος εισοδήματος 411
14 Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή 412

Ενεργητικό

15 Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες 413
16 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 413
17 Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου 414
18 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις) 414
19 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 422
20 Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου 425
21 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και Κοινοπραξίες 427
22 Επενδύσεις σε ακίνητα 431
23 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια 432
24 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια 433
25 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 433
26 Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού 434

Υποχρεώσεις

27 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 436
28 Υποχρεώσεις προς πελάτες 436
29 Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις 436
30 Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους 440
31 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους 440
32 Λοιπές υποχρεώσεις 444
33 Προβλέψεις 445

Καθαρή Θέση

34 Μετοχικό κεφάλαιο 446
35 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 446

36 Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου 446
37 Αποθεματικά 447
38 Αποτελέσματα εις νέον 448

Πρόσθετες πληροφορίες

39 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 449
40 Διαχείριση Κινδύνων 452
40.1 Πιστωτικός Κίνδυνος 453
40.2 Κίνδυνος αγοράς 529
α. Συναλλαγματικός κίνδυνος 530
β. Επιτοκιακός κίνδυνος 533
40.3 Κίνδυνος ρευστότητας 536
40.4 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 542
40.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού 552
40.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό 553
40.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Interest rate benchmark reform) 554
41 Κεφαλαιακή επάρκεια 555
42 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών 558
43 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών 562
44 Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση 562
45 Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013 566
46 Εταιρικά γεγονότα 566
47 Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων 567
48 Στρατηγικό Σχέδιο 568
49 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων 570

Παράρτημα **571**

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης **572**

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 κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Alpha Bank Α.Ε., καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 πα. 2 του Ν.3556/2007, καθώς και ότι η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591	ΣΠΥΡΟΣ Ν. ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ Α.Δ.Τ 022255

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2022

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας συνεχίστηκε το 2022, καθώς το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση στηρίχθηκε στην ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Οι καθαρές εξαγωγές επιβάρυναν το συνολικό ποσοστό αύξησης, καθώς η άνοδος των εισαγωγών, κυρίως των αγαθών, αντιστάθμισε την άνοδο των εξαγωγών. Επιπρόσθετα, αρνητική ήταν η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης, παρά τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις που υιοθέτησε η ελληνική κυβέρνηση για την αντιμετώπιση του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους, εξαιτίας της σταδιακής κατάργησης των δημοσιονομικών μέτρων για την πανδημία που εφαρμόστηκαν το 2021 (επιδράσεις βάσης). Η σταθερή αναπτυξιακή δυναμική το 2022, υποστηριζόμενη από τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού, τη σημαντική αύξηση των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων και τη συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας, αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022 και επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter 2023) και σε 5,8% σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος (Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2022).

Η δημοσιονομική στήριξη προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις παρέμεινε σε ισχύ το 2022, πρωτίστως για τον περιορισμό των αρνητικών επιπτώσεων του αυξανόμενου κόστους ενέργειας και των πληθωριστικών πιέσεων. Σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023 (Νοέμβριος 2022), οι παρεμβάσεις κατά των αρνητικών συνεπειών της ενεργειακής κρίσης ανήλθαν σε Ευρώ 10,7 δισ. το 2022, από τα οποία Ευρώ 8,1 δισ. αφορούν προγράμματα επιδότησης της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και φυσικού αερίου.

Το 2022, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε άντληση ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές χρέους συνολικού ύψους Ευρώ 8,3 δισ., μέσω μίας νέας έκδοσης δεκαετούς Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) τον Ιανουάριο και νέου πενταετούς ΟΕΔ τον Ιούλιο και της επανέκδοσης υφιστάμενων ΟΕΔ, τον Απρίλιο, τον Μάιο, τον Ιούλιο, τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο. Το κόστος δανεισμού, ωστόσο, έχει αυξηθεί παγκοσμίως, εξαιτίας της αυξημένης αβεβαιότητας που απορρέει από τις δυσμενείς επιπτώσεις του πληθωρισμού. Η διαφορά απόδοσης (spread) του ελληνικού δεκαετούς ΟΕΔ από το αντίστοιχο γερμανικό αυξήθηκε σε 205 μονάδες βάσης (μ.β.) στις 31.12.2022, σε σύγκριση με 152 μ.β. τον Δεκέμβριο του 2021.

Τον Απρίλιο του 2022 και τον Ιανουάριο του 2023, η Standard & Poor's και η Fitch αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας κατά μία βαθμίδα από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική (μία κλίμακα κάτω από την επενδυτική βαθμίδα).

Το πρωτογενές έλλειμμα της Ελλάδας, σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Ευρωπαϊκού Συστήματος Λογαριασμών, διαμορφώθηκε σε 5% του ΑΕΠ το 2021, ενώ σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023 (Νοέμβριος 2022), εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 1,6% του ΑΕΠ το 2022 και θα μετατραπεί σε πλεόνασμα 0,7% του ΑΕΠ το 2023. Επιπλέον, ο λόγος χρέους της Γενικής Κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί σε 168,9% το 2022, από 194,5% το 2021 και περαιτέρω σε 159,3% το 2023.

Οι τιμές των κατοικιών συνέχισαν να κινούνται ανοδικά το 2022. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα (προσωρινά) στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 10,4% σε ετήσια βάση με επιταχυνόμενο ρυθμό κατά τη διάρκεια του έτους.

Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 12,2% κατά μέσο όρο το 2022, έναντι 14,7% το 2021. Η απασχόληση

αυξήθηκε κατά 5,2% το 2022, ενώ οι άνεργοι και τα άτομα εκτός εργατικού δυναμικού μειώθηκαν κατά 15,4% και 4% αντίστοιχα.

Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 2022) της Τράπεζας της Ελλάδος, οι ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2022, κυρίως λόγω της εμφάνισης μη επαναλαμβανόμενων εσόδων και των χαμηλότερων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου. Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για τις ελληνικές τράπεζες, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε σε 16,2% τον Σεπτέμβριο του 2022, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) έφτασε στο 13,5%, από 16,2% και 13,6% αντίστοιχα, τον Δεκέμβριο του 2021.

Το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 188,7 δισ. τον Δεκέμβριο του 2022, εκ των οποίων τα Ευρώ 141,3 δισ. ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και Ευρώ 47,4 δισ. καταθέσεις επιχειρήσεων. Το 2022, οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 8,6 δισ. Το τελευταίο οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών (Ευρώ 6 δισ.), η οποία με τη σειρά της σχετίζεται με τη σημαντική άνοδο της απασχόλησης (κυρίως στο λιανικό εμπόριο και τον τουρισμό) και τη δημοσιονομική στήριξη για την αντιμετώπιση των συνεπειών της ενεργειακής κρίσης.

Το υπόλοιπο της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα στο τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε Ευρώ 115,5 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής (στοιχεία Τραπέζης της Ελλάδος) διαμορφώθηκε σε 6,3%. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 11,8% τον Δεκέμβριο του 2022.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 14,6 δισ., μειωμένα κατά Ευρώ 3,8 δισ. από τον Δεκέμβριο του 2021. Ο συνολικός δείκτης ΜΕΔ διαμορφώθηκε σε 9,7% στο τέλος Σεπτεμβρίου του 2022, ενώ συγκριτικά χαμηλότερη τιμή κατέγραψε ο δείκτης ΜΕΔ για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (8,9%) έναντι των αντίστοιχων δεικτών για το στεγαστικό (10,4%) και το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο (18,5%).

ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Η αύξηση του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών, οι οποίες, ωστόσο, αναμένεται να συνεχίσουν να υποστηρίζουν την οικονομική μεγέθυνση το 2023, αν και σε μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με τα προηγούμενα χρόνια. Η απορρόφηση των κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), μαζί με την υλοποίηση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και την ισχυρή άνοδο των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), εκτιμάται ότι θα είναι οι βασικοί παράγοντες που θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter 2023) προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% το 2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός, αντίστοιχα, κατά 1,8%.

Η αυξανόμενη συμβολή των επενδύσεων στο μελλοντικό μείγμα ανάπτυξης αντανακλάται: (i) στην ισχυρή ανοδική δυναμική των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), οι οποίες υπερέβησαν το πρώτο εξάμηνο του 2022 το 80% του επιπέδου του 2021, (ii) στη σημαντική εισροή επενδύσεων που αναμένεται το 2023 μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) ύψους Ευρώ 15,3 δισ. συνολικά, σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023, (iii) στη συνετή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον , η οποία θα επιτρέψει στις επιχειρήσεις να αντιμετωπίσουν τον αρνητικό αντίκτυπο της ενεργειακής κρίσης, (iv) στην αναμενόμενη αποκλιμάκωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, η οποία θα συμπιέσει τον κίνδυνο χώρας και θα αυξήσει την επιχειρηματική εμπιστοσύνη.

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές ανάπτυξης το 2023 σχετίζονται κυρίως με τις αρνητικές επιπτώσεις ενδεχόμενης περαιτέρω ανόδου των τιμών της ενέργειας στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, τη σύσφιγξη της νομισματικής πολιτικής, με το αυξανόμενο κόστος δανεισμού και τις επιπτώσεις του στη βιωσιμότητα του χρέους, , τους κινδύνους που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος και, τέλος, με

πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2022, η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις, όπως η εισβολή στην Ουκρανία, οι πληθωριστικές πιέσεις, η πολιτική μηδενικής ανοχής στον Covid-19 στην Κίνα, η ενεργειακή κρίση και οι διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα. Οι χώρες που συνεισφέρουν περισσότερο στην ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας -οι Ηνωμένες Πολιτείες, η Κίνα και η Ευρωζώνη- έδειξαν σημάδια επιβράδυνσης, μετά από την ταχεία ανάκαμψη που σημειώθηκε το 2021. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία, η οικονομική επιβράδυνση δεν αναμένεται να είναι ίση μεταξύ των χωρών, καθώς εξαρτάται από: i) την έκθεση στις γεωπολιτικές εντάσεις, ii) τον βαθμό εξάρτησης από το ρωσικό φυσικό αέριο, και iii) τις επεκτατικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν στο δημοσιονομικό και νομισματικό πεδίο, σε κάθε χώρα. Ο συνδυασμός του υψηλού πληθωρισμού, της χαμηλής ανάπτυξης και των υπερβολικών επιπέδων χρέους κρατών και νοικοκυριών, θα μπορούσε να αναδείξει σημαντικούς κινδύνους στην παγκόσμια οικονομία.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ επιταχύνθηκε κατά 6,2% το 2021, ενώ σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2023) αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,4% το 2022 και κατά 2,9% το 2023. Η αναμενόμενη μείωση του ρυθμού μεγέθυνσης, εξηγείται κυρίως από την ταυτόχρονη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής σε όλο τον κόσμο, για την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων.

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία αναμένεται να επιβραδυνθεί, καθώς η αυστηρή νομισματική πολιτική, η οποία είναι απαραίτητη για την τιθάσευση του πληθωρισμού, αναμένεται να συνεχίσει τις αυξήσεις των επιτοκίων στις αρχές του έτους. Η σημαντική αύξηση του κόστους δανεισμού, έχει ήδη αυξήσει το κόστος ζωής για τα νοικοκυριά και τα έξοδα για τις επιχειρήσεις.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αυξήθηκε ραγδαία, το 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα των ανισορροπιών μεταξύ της προσφοράς και της ζήτησης, αυξάνοντας τις τιμές των αγαθών και των ενεργειακών προϊόντων. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο παγκόσμιος πληθωρισμός έφτασε το 8,8% το 2022 και αναμένεται να παραμείνει υψηλά για περισσότερο διάστημα, στο 6,6% το 2023 και στο 4,3% το 2024.

Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) αύξησε τα επιτόκια επτά φορές το 2022, στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 15 ετών. Η Τράπεζα της Αγγλίας (BoE) ήταν μία από τις πρώτες κεντρικές τράπεζες που ξεκίνησαν να αυξάνουν τα επιτόκια, τον Δεκέμβριο του 2021, ενώ άλλες μεγάλες κεντρικές τράπεζες, όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), προχώρησαν σε διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022. Στη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 50 μονάδες βάσης και αναμένεται να τα αυξήσει περαιτέρω λόγω της ανοδικής αναθεώρησης των προοπτικών για τον πληθωρισμό. Αναμφίβολα, στο τέλος του 2022, οι κεντρικές τράπεζες επέδειξαν σημάδια επιβράδυνσης του ρυθμού αύξησης των επιτοκίων, καθώς ο πληθωρισμός υποχωρεί από το επίπεδο κορύφωσής του. Ωστόσο, η μάχη κατά του πληθωρισμού δεν έχει ακόμη κερδηθεί και η διατήρηση των επιτοκίων σε υψηλά επίπεδα είναι ζωτικής σημασίας, μέχρι την επιστροφή του πληθωρισμού στο επίπεδο του στόχου.

Επιπρόσθετα, άλλες πηγές αβεβαιότητας, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την παγκόσμια οικονομία, είναι οι ακόλουθες:

Πρώτον, η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία. Η απρόβλεπτη διάρκεια της εισβολής και η μείωση των εξαγωγών φυσικού αερίου και πετρελαίου, ως αποτέλεσμα των εννέα πακέτων κυρώσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη, ρωσική επιθετικότητα τους επόμενους μήνες.

Δεύτερον, το άνοιγμα της οικονομίας της Κίνας. Η πρόσφατη απόφαση της Κίνας να εγκαταλείψει την αυστηρή πολιτική μηδενικής ανοχής στον Covid-19, θα μπορούσε να διαταράξει τις εφοδιαστικές αλυσίδες βραχυπρόθεσμα, αλλά και να ενισχύσει την παγκόσμια ανάπτυξη το 2023.

Τρίτον, το υψηλό κόστος ζωής. Οι πληθωριστικές πιέσεις πλήττουν κυρίως τα πιο ευάλωτα νοικοκυριά. Οι τιμές αυξήθηκαν σημαντικά το 2022, λόγω των διαταραχών στο παγκόσμιο εμπόριο.

Τέταρτον, η επισιτιστική και ενεργειακή ασφάλεια. Οι διαταραχές στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες,

κυρίως εξαιτίας της εισβολής στην Ουκρανία και της πανδημίας, έχουν προκαλέσει ανησυχίες για την επάρκεια των προμηθειών. Για την αντιμετώπιση των διαταραχών στα τρόφιμα και την ενέργεια, οι κυβερνήσεις οφείλουν να μετριάσουν τις αρνητικές επιπτώσεις, μέσω μέτρων στήριξης, στοχεύοντας σε ομάδες χαμηλού εισοδήματος.

Πέμπτον, η δημοσιονομική και νομισματική πολιτική. Χρειάζεται άμεση δράση για να μετριαστεί ο κίνδυνος της παγκόσμιας επιβράδυνσης. Οι δημοσιονομικές παρεμβάσεις, στις αναδυόμενες αγορές και τις αναπτυσσόμενες οικονομίες, έχουν καταστεί επιτακτικές, για να στηρίξουν τους ανθρώπους. Στις ανεπτυγμένες οικονομίες, η δημοσιονομική εξυγίανση αποτελεί πρόκληση, καθώς οι κυβερνήσεις θα πρέπει να δώσουν προτεραιότητα στη μείωση του δημόσιου χρέους. Επιπλέον, οι κεντρικές τράπεζες ενδέχεται να χρειαστεί να διατηρήσουν την αυστηρή νομισματική πολιτική περισσότερο από ό,τι αναμενόταν αρχικώς, ώστε να περιορίσουν τον πληθωρισμό το 2023.

ΕΥΡΩΖΩΝΗ

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2022), οι παράγοντες για την επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ το 2022 είναι η ενεργειακή κρίση και η αβεβαιότητα από τον πόλεμο στην Ουκρανία, οι πληθωριστικές πιέσεις, η παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση και τα υψηλότερα επιτόκια. Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται να επιβραδυνθεί, από 3,4% το 2022 σε 0,5% το 2023 και στη συνέχεια να αυξηθεί σε 1,9% το 2024 και 1,8% το 2025.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 8,4% το 2022, 6,3% το 2023, 3,4% το 2024 και 2,3% το 2025. Η υψηλή αβεβαιότητα χαρακτηρίζει τις προοπτικές για τον πληθωρισμό τους επόμενους μήνες, λόγω της δημοσιονομικής στήριξης των κυβερνήσεων και του αποτελέσματος βάσης στις τιμές της ενέργειας, ωστόσο προβλέπεται να μειωθεί σταδιακά καθ' όλη τη διάρκεια του 2023.

Βραχυπρόθεσμα, η αγορά εργασίας προβλέπεται να διατηρηθεί ανθεκτική, ανάλογα και με την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας. Μετά από μια ισχυρή αύξηση το 2022, η αύξηση της απασχόλησης εκτιμάται ότι θα μειωθεί το 2023, λόγω της χαμηλότερης ζήτησης εργασίας, αντανακλώντας την επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 6,9% το 2023, από 6,7% το 2022 και έπειτα να μειώνεται οριακά σε 6,8% και 6,6% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα.

ΧΩΡΕΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΕΙΤΑΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ

Κύπρος

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της Στατιστικής Υπηρεσίας της Κύπρου (CYSTAT), αυξήθηκε κατά 5,4% σε ετήσια βάση (στοιχεία με εποχική διόρθωση), το τρίτο τρίμηνο του 2022, έναντι αύξησης κατά 6,3%, το δεύτερο τρίμηνο και 6,6%, το πρώτο τρίμηνο. Η ανάπτυξη οφείλεται κυρίως στην εγχώρια ζήτηση, ιδίως στην ιδιωτική κατανάλωση.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 5,8% το 2022 και 1,6% το 2023. Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές είναι καθοδικοί και προκύπτουν από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, λόγω του πολέμου στην Ουκρανία. Η επίδοση του τουρισμού το 2023 είναι ασαφής, εξαρτώμενη από την επίπτωση των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών, κυρίως στα ευρωπαϊκά κράτη. Αντίθετα, η εφαρμογή του εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αναμένεται να στηρίξει την οικονομική δραστηριότητα, ιδιαίτερα τις επενδύσεις.

Ο ετήσιος εναρμονισμένος πληθωρισμός, σύμφωνα με τη Στατιστική Αρχή της χώρας (CYSTAT), αυξήθηκε από 2,3% το 2021, σε 8,1% το 2022, ενώ σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast), αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 4% το 2023. Η Κύπρος δεν εισάγει ρωσικό φυσικό αέριο, ωστόσο ο υψηλός πληθωρισμός αποδίδεται, κυρίως, στη μεγάλη άνοδο των τιμών του πετρελαίου, καθώς η Κύπρος εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από προϊόντα πετρελαίου.

Το δημόσιο χρέος ως προς το ΑΕΠ μειώθηκε σημαντικά από 113,5% το 2020, σε 101% το 2021 και εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 89,6% το 2022 , λόγω της μεγάλης αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ και περαιτέρω σε 84% το 2023 (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Autumn 2022 Economic Forecast).

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αυξήθηκε σε Ευρώ 435,7 εκατ. το τρίτο τρίμηνο του 2022, από Ευρώ 132,8 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους, λόγω της σημαντικής αύξησης του εμπορικού

ελλείμματος. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast), το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αναμένεται να αυξηθεί από 6,8% του ΑΕΠ το 2021, σε 9,6% το 2022 και 7,3% το 2023.

Ρουμανία

Το ΑΕΠ, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της Στατιστικής Αρχής της Ρουμανίας (INSSE), αυξήθηκε κατά 4% σε ετήσια βάση, το τρίτο τρίμηνο του 2022 (μη εποχικά προσαρμοσμένα στοιχεία), έναντι μεγαλύτερης αύξησης κατά 5,1% το δεύτερο τρίμηνο και 6,4% το πρώτο τρίμηνο του έτους.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast), το ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 4,5% το 2022, με την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις να είναι οι κύριοι μοχλοί της ανάπτυξης. Όσον αφορά το 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,5%, καθώς οι επενδύσεις αναμένεται να στηρίξουν την οικονομική δραστηριότητα, λόγω των αναμενόμενων εισροών ευρωπαϊκών κεφαλαίων, ιδιαίτερα από το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Ο ετήσιος εναρμονισμένος πληθωρισμός, σύμφωνα με την INSSE, διαμορφώθηκε σε 12% το 2022, υπερβαίνοντας τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (9,2%). Η άνοδος των τιμών επιταχύνθηκε από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, ενώ από τον Απρίλιο του 2022 καταγράφεται διψήφια αύξηση του πληθωρισμού. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast) προβλέπει ότι ο εναρμονισμένος πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 9,7% το 2023, ένας από τους υψηλότερους μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast), ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί από 48,9% το 2021, σε 47,9% το 2022 και περαιτέρω σε 47,3% το 2023.

Επιπρόσθετα, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αυξήθηκε κατά 62% σε ετήσια βάση, σε Ευρώ 25,3 δισ., στην περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου του 2022, σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Ρουμανίας (BNR). Σημαντική επιδείνωση κατά Ευρώ 8,6 δισ. κατέγραψε το ισοζύγιο αγαθών, ενώ αυξήθηκε το πλεόνασμα του ισοζυγίου υπηρεσιών κατά Ευρώ 2,4 δισ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast) αναμένει ότι το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών θα αυξηθεί από 7,5% του ΑΕΠ το 2021, σε 9,1% το 2022 και 8,8% το 2023.

Ηνωμένο Βασίλειο

Σύμφωνα με το Γραφείο Εθνικής Στατιστικής του Ηνωμένου Βασιλείου, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,9% σε ετήσια βάση, στο τρίτο τρίμηνο του 2022, έναντι μεγαλύτερης αύξησης κατά 4% στο δεύτερο τρίμηνο και 10,7%, στο πρώτο τρίμηνο του έτους. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast) προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 4,2% το 2022, από 7,5% το 2021. Όσον αφορά στο 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί κατά 0,9%, καθώς το υψηλό ενεργειακό κόστος για τα νοικοκυριά και τα υψηλότερα επιτόκια αναμένεται να αποδυναμώσουν την εγχώρια ζήτηση.

Η Τράπεζα της Αγγλίας αύξησε εννέα φορές το βασικό της επιτόκιο μεταξύ Δεκεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2022, στο 3,5%. Η μεγάλη άνοδος του πληθωρισμού, λόγω των υψηλών τιμών της ενέργειας, συνέβαλε καταλυτικά στη λήψη της απόφασης. Ο πληθωρισμός στο Ηνωμένο Βασίλειο διαμορφώθηκε σε 10,5% σε ετήσια βάση, τον Δεκέμβριο του 2022 και 9,1% κατά μέσο όρο το 2022.

Ανάλυση Οικονομικών Στοιχείων Ομίλου

Στις 31.12.2022, το Σύνολο του Ενεργητικό του Ομίλου αυξήθηκε κατά Ευρώ 4,7 δισ. ή 6,5% σε σύγκριση με την 31.12.2021, ανερχόμενο σε Ευρώ 77,2 δισ. Η αύξηση χρηματοδοτήθηκε κυρίως μέσω της αύξησης των καταθέσεων πελατών και των εκδόσεων ομολόγων.

Οι καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε Ευρώ 50,3 δισ., αυξημένες κατά Ευρώ 3,3δισ., ή 7% σε σύγκριση με 31.12.21.

Το υπόλοιπο των Ομολογιακών εκδόσεων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων αυξήθηκε κατά Ευρώ 342 εκατ. ή 13,1% σε σχέση με την 31.12.2021, κυρίως λόγω της έκδοσης δύο νέων προνομιούχων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής ονομαστικής αξίας Ευρώ 850 εκατ. και της αποπληρωμής χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 369 εκατ.

Το υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών αυξήθηκε κατά Ευρώ 1,9 δισ. και ανήλθε σε Ευρώ 38,7 δισ., έναντι Ευρώ 36,9 δισ. στις 31.12.2021, κυρίως λόγω νέων καθαρών εκταμιεύσεων ύψους 2,4 δισ. ευρώ, μεταφοράς χαρτοφυλακίων δανείων σε περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται προς πώληση (συναλλαγές Solar, Hermes και Leasing) και λόγω πώλησης σε τρίτους χαρτοφυλακίων δανείων

(συναλλαγές Light και Shipping) ύψους περίπου Ευρώ 0,5 δισ. Επιπρόσθετα, ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις ανήλθε σε 77% (31.12.2021: 78%).

Στις 31.12.2022, το υπόλοιπο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκε σε Ευρώ 12,7 δισ. (31.12.2021: Ευρώ 9,9 δισ.) παρουσιάζοντας ποσοστιαία αύξηση της τάξεως του 28,6%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται από την απόκτηση ομολόγων επιλέξιμων από την ΕΚΤ αποτέλεσμα της υψηλότερης ρευστότητας που προήλθε από την αύξηση της χρηματοδότησης.

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 6,2 δισ. στις 31.12.2022, αυξημένα κατά Ευρώ 347 εκατ. σε σύγκριση με 31.12.2021, κυρίως λόγω των κερδών που αναγνωρίστηκαν στη χρήση ύψους Ευρώ 342 εκατ. . των ζημιών από την αποτίμηση ομολόγων που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση ύψους Ευρώ 48 εκατ. και λόγω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου κατά Ευρώ 90 εκατ.

Στις 31.12.2022, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας Ι (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 4.5 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 34.3 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 13,1%.

Λόγω της ίδρυσης του Ομίλου Alpha Bank στις 16 Απριλίου 2021 σε συνέχεια της απόσχισης της Alpha Bank A.E., η περσινή περίοδος περιλαμβάνει αποτελέσματα από 17.4.2021 έως 31.12.2021.

Αναφορικά με τα αποτελέσματα της χρήσης 2022, τα καθαρά κέρδη του Ομίλου μετά από το φόρο εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 342 εκατ, Το σύνολο των εσόδων του Ομίλου ανήλθε σε 2.194 δισ. και περιλαμβάνει καθαρό έσοδο από τόκους ύψους Ευρώ 1.306 δισ., καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες ύψους Ευρώ 396 εκατ. και λοιπά έσοδα ύψους Ευρώ 490 εκατ. τα οποία περιέχουν κυρίως κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους Ευρώ 454 εκατ.. Τα κέρδη από χρηματοικονομικές πράξεις περιλαμβάνουν κέρδη Ευρώ 298 εκατ. από την πώληση στη Nexi S.P.A.. του 90% της θυγατρικής εταιρίας Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. που έλαβε την επιχειρηματική μονάδα αποδοχής καρτών της Τράπεζας, καθώς και κέρδη Ευρώ 129 εκατ. από παράγωγα.. Το σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων ανήλθε σε Ευρώ 1.074 δισ. και περιλαμβάνει έξοδα προσωπικού ύψους Ευρώ 375 εκατ., γενικά και διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 442 εκατ., αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων ύψους Ευρώ 157 εκατ. και λοιπά έξοδα ύψους Ευρώ 102 εκατ. Στα λοιπά έξοδα το 2022 περιλαμβάνονται ζημίες απομείωσης για ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν μέρος της περιμέτρου των συναλλαγών Skyline και Startrek ύψους Ευρώ 58 εκατ., καθώς και πρόσθετες απομειώσεις ακινήτων που περιλαμβάνονται στη συναλλαγή Sky ύψους Ευρώ 36 εκατ. Οι ζημίες απομείωσης και οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων ανήλθαν σε Ευρώ 559 εκατ., και περιλαμβάνουν ζημίες ύψους Ευρώ 272 εκατ. για συναλλαγές NPE δανείων κυρίως των συναλλαγών Solar, Leasing, Sky Light και Shipping. Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε στα Ευρώ 209 εκατ. λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσθετες προβλέψεις για την αβεβαιότητα στο μακροοικονομικό περιβάλλον λόγω του υψηλού πληθωρισμού και των αυξημένων επιτοκίων. Τέλος, τον Ιούλιο του 2022, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση της θυγατρικής του στην Αλβανία παρουσιάζοντας κέρδη από διακοπείσες εργασίες ύψους Ευρώ 17 εκατ. και συνολικά κέρδη μετά από φόρους ύψους Ευρώ 342 εκατ.

Σημαντικές Εξελίξεις

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΤΟΥΣ 2022

- Την 3.5.2022 ανακοινώθηκε η διεύρυνση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Bank A.E. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων τριών ετών, ο Όμιλος ολοκλήρωσε μία σειρά από σημαντικούς στόχους, υλοποιώντας τις δεσμεύσεις που ανέλαβε με το Στρατηγικό Σχέδιο του 2019. Η Διοικητική Ομάδα επικεντρώνεται πλέον στην ανανέωση και ανάπτυξη του πυρήνα δραστηριοτήτων του Ομίλου, στοχεύοντας στην περαιτέρω διεύρυνση των πηγών εσόδων και δίνοντας έμφαση στην επίτευξη των βέλτιστων επιδόσεων ως προς τη διαχείριση του κόστους. Με σκοπό την αποτελεσματικότερη υποστήριξη από τη Διοικητική Ομάδα της υλοποίησης των στρατηγικών προτεραιοτήτων του Ομίλου, η οργανωτική δομή ανανεώνεται. Η Εκτελεστική Επιτροπή, τόσο στο επίπεδο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσο και της Τράπεζας, διευρύνεται με στόχο την αύξηση του στελεχιακού δυναμικού και της ικανότητας της ανώτατης διοικητικής ομάδας για ταχεία και αποτελεσματική υλοποίηση. Παράλληλα, συνενώνονται, σε κρίσιμους τομείς, οι δυνάμεις των Γενικών Διευθυντών, με σκοπό την επιτάχυνση στη λήψη των αποφάσεων, την

αποτελεσματικότερη άσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων, καθώς και την ενίσχυση της συνεργασίας σε οριζόντιο άξονα σε όλο το φάσμα των υποστηρικτικών υπηρεσιών, αποβλέποντας στην προώθηση των αλλαγών με πιο ολοκληρωμένο τρόπο.

- Στις 1.6.2022 στο πλαίσιο υλοποίησης της ευρύτερης διαδικασίας μετασχηματισμού της θυγατρικής εταιρίας Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. σε εταιρία με αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, ανακοινώθηκε η ολοκλήρωση ενσωμάτωσης της δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της εταιρίας «Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.» θυγατρικής εταιρίας της Alpha Bank Α.Ε. στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Την 30.6.2022 πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. («εταιρία»), κατά το ποσό των Ευρώ 61.364 χιλ., με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (Ευρώ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (Ευρώ50,00) ανά μετοχή αντίστοιχα. Η εν λόγω αύξηση πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) της Alpha Bank Α.Ε. στην εταιρία.
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Εν συνεχεία, ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. στην Nexi S.P.A. έναντι τιμήματος Ευρώ 156.900 χιλ., στα πλαίσια του έργου Προμηθέα, ξεκινώντας μια στρατηγική συνεργασία στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank Α.Ε. στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») με την οποία θα παρέχεται στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. πρόσβαση στο δίκτυο της Alpha Bank Α.Ε., με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε πελάτες της Alpha Bank Α.Ε. στην Ελλάδα.
- Την 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στα πλαίσια του έργου Riviera, έναντι τιμήματος Ευρώ 55 εκατ.
- Την 21.7.2022, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την αξιολόγηση των δεσμευτικών προσφορών που υποβλήθηκαν στα πλαίσια της συναλλαγής Skyline και ανακήρυξε προτιμητέο επενδυτή την κοινοπραξία Dimand Α.Ε. και Premia Properties ΑΕΕΑΠ.
- Την 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.P.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΤΟΥΣ 2022 ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

- Την 12.2.2022, ο Όμιλος κατέληξε σε συμφωνία με συνδεδεμένη εταιρία της Cerberus Capital Management L.P. για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής λογιστικής αξίας Ευρώ 2,3 δισ. (Project Sky). Το Χαρτοφυλάκιο θα πωληθεί μέσω της Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., 100% (έμμεσης) θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου.
- Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης στις 31.12.2021 ύψους Ευρώ 1,2 δισ. («Project Orbit») στην Hoist Finance AB (publ).
- Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για την μείωση των NPEs αποφασίστηκε η πώληση χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ΝΡΕ χρηματοδοτικών πιστώσεων τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία του ενεργητικού στην ανακτήσιμη αξία τους κατά την 30.6.2022 καθώς πληρούνται οι προϋποθέσεις κατηγοριοποίησης τους. Αναλυτικά τα εν λόγω χαρτοφυλάκια είναι τα ακόλουθα:
  - i. Δάνεια ΝΡΕ χρηματοδοτικών πιστώσεων (συναλλαγή Leasing), συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ338 εκατ. με 31.3.2022 με ανακτήσιμα αξία του Ευρώ 71 εκατ.
  - ii. Δάνεια επιχειρηματικής πίστεως με εξασφαλίσεις, συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ 393 εκατ., με ημερομηνία αναφοράς 31.3.2022 (συναλλαγή Solar) με ανακτήσιμη αξία Ευρώ 62 εκατ.
  - iii. Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματες εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes), συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ690 εκατ. (31.3.2022) με ανακτήσιμα αξία ύψους Ευρώ 264 εκατ.

iv. Δάνεια ΝΡΕ λιανικής πίστεως χωρίς εξασφαλίσεις (συναλλαγή Light), συνολικής λογιστικής αξίας ύψους Ευρώ 224 εκατ. με 31.3.2022 με ανακτήσιμη αξία του ύψους Ευρώ 21 εκατ. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε την 7.11.2022.

- Την 30.6.2022 η Alpha Bank Α.Ε. ολοκλήρωσε την συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων ύψους Ευρώ 650 εκατ. (Project Tokyo), με τον Όμιλο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων.
- Την 14.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ναυτιλιακών Δανείων στην Marlin Acquisitions DAC τα οποία είχαν κατηγοριοποιηθεί στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία του ενεργητικού με ανακτήσιμη αξία Ευρώ 40 εκατ.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

- Την 3.2.2023 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου για το τακτικό Προσωπικό που εργάζεται με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής. Το κόστος του ανωτέρου προγράμματος εκτιμάται περίπου σε € 50 εκατ.
- Την 6.2.2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε τη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ Alpha Bank και κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π. για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα επενδύσεων ακινήτων, μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων (Project Skyline).
- Την 8.2.2023 η Τράπεζα προέβη στην πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους €400 εκατ. αορίστου διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης από 8.2.2028 έως την 8.8.2028, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με σταθερή απόδοση 12,075% μέχρι την 8.8.2028, η οποία αναπροσαρμόζεται από την ημερομηνία αυτή με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 9,512%. Η έκδοση καλύφθηκε εξ' ολοκλήρου από την Alpha Services and Holdings.
- Την 13.2.2023 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 70 εκατ. λήξεως 13.2.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,75% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,04%.
- Την 24.2.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομολογία ονομαστικής αξίας €400 εκ. με κάλυμμα στεγαστικά δάνεια λήξεως την 23.1.2025 και επιτόκιο τρίμηνο Euribor πλέον περιθωρίου 0,5%, στο πλαίσιο του Προγράμματος Απευθείας Εκδόσεως Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ, ποσού €8 δις. Η εν λόγω ομολογία αγοράστηκε εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα και χρησιμοποιείται ως ενέχυρο σε πράξεις χρηματοδοτήσεως.

Διαχείριση Κινδύνων

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, ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του Ομίλου εντός και εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση της Ομίλου.

Από τον Νοέμβριο του 2014 ο Όμιλος εμπίπτει στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) –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 ΙΙΙ, 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 επενδύσεων επιχειρήσεις» (Capital Requirements Directive IV, ή CRD IV) που δημοσιεύτηκε στις 27 Ιουνίου 2013 και έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4261/2014. Το πλαίσιο τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 (CRR II) της 20ής Μαΐου 2019 και την οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (CRD V) της 20ής Μαΐου 2019. Το τελευταίο έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4799/2021.

Η προσέγγιση του Ομίλου συγκροτεί ένα στέρεο θεμέλιο για τον συνεχή επαναπροσδιορισμό της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού στον οποίο η Τράπεζα 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 κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και το προφίλ κινδύνου, αναπτύσσει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων γύρω από τις κάτωθι τρεις γραμμές άμυνας, οι οποίες συνιστούν καθοριστικό παράγοντα της αποτελεσματικής λειτουργίας του:

- Τις Επιχειρησιακές Μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking, Wealth Banking και Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση, οι οποίες συνιστούν την πρώτη γραμμή άμυνας και «ιδιοκτησίας» του κινδύνου, η οποία αναγνωρίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που θα προκύψουν κατά την άσκηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων.
- Τις Μονάδες διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, οι οποίες είναι διαχωρισμένες αφενός μεταξύ τους και αφετέρου από την πρώτη γραμμή άμυνας. Οι συγκεκριμένες Μονάδες συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής άμυνας, με στόχο τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων σε όρους ανάληψης κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας, καθώς και τη συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.
- Τον εσωτερικό έλεγχο, ο οποίος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

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

Το πλαίσιο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου αναπτύσσεται έχοντας ως βάση μία σειρά διαδικασιών πιστωτικής πολιτικής 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 και 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 2022 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail) στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Συνεχής ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου σε επίπεδο δεύτερης γραμμής άμυνας, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Διαρκής Επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.
- Ανάπτυξη συγκεκριμένης Πιστωτικής Πολιτικής, στην οποία ορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την αξιολόγηση νέων χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ)
- Ολοκλήρωση του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας, των προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση των επιχειρησιακών προδιαγραφών στο πλαίσιο του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας των προϊόντων Επιχειρηματικής Πίστης (αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής) της Τράπεζας.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου με τον εμπλουτισμό των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης σχετικά με την αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων καθώς και την παρακολούθηση των χρηματοδοτήσεων μόχλευσης (leveraged financing).
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με τον εμπλουτισμό της διαδικασίας διενέργειας των ετήσιων αποτιμήσεων μέσω δεικτών.
- 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.
- Η Τράπεζα αξιολογεί συνεχώς το μακροοικονομικό περιβάλλον και επικαιροποιεί τις κλαδικές της αναλύσεις σχετικά με την επίπτωση του πολέμου μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας στους κλάδους της ελληνικής οικονομίας. Σε αυτό το πλαίσιο λαμβάνονται υπόψη νέα δεδομένα που είναι κάθε φορά διαθέσιμα καθώς και η επικοινωνία με τις επιχειρήσεις / πελάτες που δραστηριοποιούνται στους επί μέρους κλάδους της ελληνικής οικονομίας.

Επιπλέον, οι ακόλουθες ενέργειες ευρίσκονται σε εξέλιξη με σκοπό τον εμπλουτισμό και την ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου:

- Διαρκής αναδιαμόρφωση των βάσεων δεδομένων για την πραγματοποίηση στατιστικών ελέγχων στα Υποδείγματα Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.
- Αναβάθμιση και αυτοματοποίηση της ανωτέρω διαδικασίας σχετικά με τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής (Wholesale Banking και Retail Banking) με τη χρήση εξειδικευμένων στατιστικών λογισμικών.
- Ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχων πληρότητας και ποιότητας των κρίσιμων πεδίων, Επιχειρηματικής και Λιανικής Πίστης, για την παρακολούθηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου.
- Έργο αντικατάστασης των υφιστάμενων Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρήσεων του Ομίλου, σε ενιαία σύγχρονη πλατφόρμα της εταιρίας Moody's.
- Συνεχής παρακολούθηση και εξυπηρέτηση αναγκών παροχής στοιχείων Πιστωτικού Κινδύνου στα πλαίσια συναλλαγών πωλήσεων δανείων και τιτλοποιήσεων.
- Συνεχής αναβάθμιση των αναλυτικών βάσεων πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Datamarts) με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, την επίλυση λειτουργικών θεμάτων που εντοπίζονται και τη δημιουργία/εισαγωγή νέων πεδίων και αλγορίθμων.
- Διαρκής ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχου και παρακολούθησης των νέων χρηματοδοτήσεων

για το σύνολο των χαρτοφυλακίων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking και ειδικότερα του μηχανισμού λήψης αυτόματων αποφάσεων για την Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ - ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG, με ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή, η οποία αποτελεί βασικό συστατικό της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων. Ακολουθώντας τις συστάσεις της Ομάδας Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις σχετικά με το Κλίμα (TCFD), η Τράπεζα αξιολογεί τις επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης, το οποίο υπέβαλε στην ΕΚΤ τον Μάιο του 2021, σχετικά με το τρόπο ενσωμάτωσης της αξιολόγησης του κλιματικού κινδύνου στις λειτουργίες του και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου. Η εφαρμογή του σχεδίου ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, συνεχίστηκε κατά τη διάρκεια του 2022 και ενισχύθηκε λαμβάνοντας υπόψη την ανατροφοδότηση που ελήφθη από τον ΕΕΜ στο πλαίσιο των ασκήσεων ακραίων καταστάσεων κλιματικού κινδύνου καθώς και της θεματικής άσκησης για τους σχετικούς με το κλίμα κινδύνους, τις στρατηγικές διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου, τη διακυβέρνηση και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων, που έλαβαν χώρα τον Ιανουάριο και τον Ιούνιο 2022 αντίστοιχα. Το σχέδιο συνεχίζεται και θα ολοκληρωθεί το 2023.

Ως μέρος αυτού του σχεδίου και σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ, το 2022 η Τράπεζα:

- Ενημέρωση του Risk Inventory της Τράπεζας προκειμένου να συμπεριλάβει στο Μητρώο Κινδύνων της, τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου- περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον οργανισμό που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά τους στοιχεία) και τον φυσικό κίνδυνο – physical risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον οργανισμό που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών επιπτώσεων περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία τους).
- Διεξαγωγή ανάλυσης ουσιαστικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. ΕΚΤ, ΕΑΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Κατά συνέπεια, η αξιολόγηση σημαντικότητας κάλυψε όλες τις βασικές πτυχές κινδύνου (δηλαδή Πιστωτικός Κίνδυνος / Λειτουργικός Κίνδυνος / Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνος ρευστότητας / Κίνδυνος φήμης και Επιχειρηματικός / Στρατηγικός κίνδυνος).
- Στο πλαίσιο αυτού, η Τράπεζα διεξήγαγε μια άσκηση αξιολόγησης μεταβατικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιό της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC) με βάση την περίμετρο Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), για να προσδιορίσει την έκθεσή της ανά τομέα και την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε δυνητικά υψηλό κίνδυνο μετάβασης. Πέρα από την αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργεί η Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιό της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC), η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων C&E στο χαρτοφυλάκιο της λιανικής, όσον αφορά την ενεργειακή απόδοση των εξασφαλίσεων ακινήτων που κατέχει. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εργάζεται για την ενσωμάτωση πληροφοριών σχετικά με το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων. Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα μοντέλο για την αντιστοίχιση της βαθμολογίας ενεργειακής απόδοσης και ΠΕΑ των ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ή

χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε υφιστάμενα περιουσιακά στοιχεία. Με την χρήση του μοντέλου αυτού, η Τράπεζα κατάφερε να αντλήσει μια εκτίμηση της κατανομής των ΠΕΑ στην παραπάνω περίμετρο ακινήτων.

- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας του φυσικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο δανείων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει καθορίσει μια μεθοδολογία βασισμένη στην ανάλυση ευαισθησίας και έκθεσης (sensitivity and exposure) για την άντληση ευπάθειας σε φυσικούς παράγοντες κινδύνου. Η εκτίμηση τρωτότητας (vulnerability assessment) αποσκοπεί στον εντοπισμό δυνητικών κινδύνων και αποτελεί τη βάση για την απόφαση εκτίμησης κινδύνου, ενώ ευθυγραμμίζεται με τη μεθοδολογία Invest EU ("Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027") και την "ECB: Good practices for climate related and environmental risk management: Observations from the 2022 thematic review"). Η ανάλυση εφαρμόζεται στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο ανά τομέα NACE (22 κωδικοί NACE) σε επίπεδο χώρας, ενώ όσον αφορά εξασφαλίσεις ακινήτων, η ανάλυση εφαρμόζεται σε επίπεδο κλιματικής ζώνης ανά περιφέρεια, με βάση την τοποθεσία του ακινήτου. Η ανάλυση τρωτότητας συνδυάζει το αποτέλεσμα της ανάλυσης ευαισθησίας και της ανάλυσης έκθεσης κατηγοριοποιώντας τον φυσικό κλιματικό κίνδυνο σε «υψηλό», «μεσαίο» ή «χαμηλό».
- Όσον αφορά τον Λειτουργικό Κίνδυνο (Operational Risk), αν και τα ιστορικά δεδομένα δεν αντικατοπτρίζουν σημαντικές ζημίες από γεγονότα που σχετίζονται με το ESG, η Τράπεζα εισήγαγε αρκετές βελτιώσεις για την καλύτερη διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με το ESG, αναγνωρίζοντας ουσιαστικά ότι υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ESG που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο το μέλλον. Αυτό βασίζεται κυρίως σε μια συντηρητική μελλοντοστραφή άποψη (δηλ. οι μελλοντικές απώλειες που σχετίζονται με το ESG μπορεί να είναι μεγαλύτερες σε σύγκριση με τις ιστορικές), καθώς τέτοια γεγονότα ενδέχεται να έχουν μελλοντικά σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη, λόγω των μεταβαλλόμενων προσδοκιών των πελατών και της ευρύτερης κοινωνίας γύρω από θέματα ESG.
- Ειδικότερα όσον αφορά τους νομικούς κινδύνους, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής βελτιώσεων για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση των νομικών κινδύνων που απορρέουν από παράγοντες που σχετίζονται με το ESG. Έμφαση δίνεται στον νομικό κίνδυνο που σχετίζεται με το ESG λόγω αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων των πελατών και τρίτων (μέσω βελτιώσεων στη διαδικασία αξιολόγησης του οφειλέτη), καθώς και στις εσωτερικές διαδικασίες που καθιερώνονται για την πρόληψη greenwashing (μέσω της εισαγωγής εσωτερικών ελέγχων σχετικά με τον εντοπισμό και την επισήμανση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων).
- Αναφορικά με τον Κίνδυνο Αγοράς (Market Risk), με βάση την προκαταρκτική αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων της Τράπεζας σύμφωνα με τη μεθοδολογία Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη μέση υπολειπόμενη διάρκεια της ευαίσθητης σε ESG παράγοντες περιμέτρου, προκειμένου να εντοπιστεί η ευαισθησία του χαρτοφυλακίου στους περιβαλλοντικούς κινδύνους που αναμένεται να υλοποιηθούν σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, υπάρχει περιορισμένη πιθανή επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα και άλλους παράγοντες ESG. Η τράπεζα προχώρησε επίσης στην αξιολόγηση σημαντικότητας του Φυσικού Κινδύνου για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο. Η έκθεση της τράπεζας σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να θεωρηθεί μηδαμινή λόγω του μικρού μεγέθους.
- Όσον αφορά τη σημαντικότητα του Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk), δεν φαίνεται να υπάρχει σημαντική επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα ή άλλους παράγοντες ESG. Η ρευστότητα επηρεάζεται από τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας (buffer), η οποία αποτελείται κυρίως από κρατικά και όχι από εταιρικά ομόλογα, που είναι επηρεαζόμενα από παράγοντες ESG, όπως περιγράφεται ανωτέρω στην ενότητα για τον κίνδυνο αγοράς. Οι καταθέσεις αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης, αποτελούμενες κυρίως από ιδιώτες πελάτες, ενώ οι εταιρικοί πελάτες αποτελούν σχετικά μικρότερο μέρος της χρηματοδοτικής θέσης της τράπεζας, περιορίζοντας συνεπώς την έκθεση σε κινδύνους ESG.
- Ο Κίνδυνος Φήμης (Reputational Risk) θεωρείται ότι προκύπτει ως αποτέλεσμα της εκδήλωσης άλλων τύπων κινδύνου (δηλαδή επίδραση δεύτερης τάξης), ενώ είναι πιθανό, μελλοντικά, να προκαλέσει και άλλου είδους κινδύνους (π.χ. εκροές ρευστότητας, μετά από αντίκτυπο στη φήμη). Υπό την έννοια αυτή, δεν απαιτείται χωριστή αξιολόγηση της σημαντικότητας των παραγόντων που σχετίζονται με ESG θέματα. Η εκτίμηση σημαντικότητας για άλλους τύπους κινδύνου

επαρκεί για την κάλυψη πιθανών εφάπαξ οξέων συμβάντων με επιπτώσεις στη φήμη (π.χ. εντός του λειτουργικού κινδύνου), καθώς και πιο μακροπρόθεσμων επιπτώσεων στην εμπορική αξία που θα μπορούσαν να προκύψουν στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου.(Επιπρόσθετα, προκειμένου να επιτευχθεί η αποδοτική και αποτελεσματική παρακολούθηση του Κινδύνου Φήμης, η Τράπεζα σκοπεύει να δημιουργήσει ένα έγγραφο που αφορά το συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Φήμης (Reputational Risk Management Framework). Το πλαίσιο αυτό θα περιλαμβάνει όλες τις πτυχές και τους παράγοντες του Κινδύνου Φήμης, συμπεριλαμβανομένων των παραγόντων που σχετίζονται με θέματα ESG. Το συγκεκριμένο έργο προγραμματίζεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2023.

- Ο Επιχειρηματικός κίνδυνος (Business Risk) περιλαμβάνει τον κίνδυνο πιθανών (εσωτερικών ή εξωτερικών) ανεπιθύμητων συμβάντων που επηρεάζουν αρνητικά την ικανότητα ενός ιδρύματος να επιτύχει τους στόχους του και, κατά συνέπεια, επηρεάζει αρνητικά τα κέρδη (profit and loss account) και, μέσω των τελευταίων, τη φερεγγυότητα. Ο στρατηγικός κίνδυνος μπορεί να οριστεί ως η κεφαλαιακή επίδραση που προκύπτει από δυσμενείς επιχειρηματικές αποφάσεις, ακατάλληλη εφαρμογή των αποφάσεων αυτών ή έλλειψη ανταπόκρισης σε πολιτικές, δημοσιονομικές, ρυθμιστικές, οικονομικές, πολιτιστικές, αγοραίες ή βιομηχανικές αλλαγές. Η σημασία των παραγόντων ESG στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο αντικατοπτρίζεται μέσω της αδυναμίας να ληφθούν υπόψη οι αυξανόμενοι παράγοντες ESG, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ιδιοσυγκρασιακές (στρατηγικές) όσο και συστημικές (επιχειρηματικές) συνιστώσες. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι ESG παράγοντες θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο που σχετίζεται με τον Επιχειρηματικό & Στρατηγικό Κίνδυνο, αναγνωρίζοντας ως βασικούς παράγοντες την πιθανή αλλαγή στις προτιμήσεις των καταναλωτών, τα πρότυπα συμπεριφοράς / ζήτησης, την ψυχολογία της αγοράς (market sentiment) καθώς και την πιθανή αλλαγή στο ανταγωνιστικό τοπίο, που θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια μεριδίου αγοράς της Τράπεζας και αρνητικό αντίκτυπο στα έσοδα και την κερδοφορία της, λόγω ζητημάτων ESG.

  Για την αντιμετώπιση των προαναφερθέντων κινδύνων, η Τράπεζα έχει ξεκινήσει την ανάπτυξη ενός ολοκληρωμένου στρατηγικού σχεδίου αναλαμβάνοντας τις ακόλουθες κύριες δράσεις:

  α) Πραγματοποίησε ανάλυση επιπτώσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου της αξιοποιώντας το εργαλείο PRB της UNEPFI και διενεργώντας ανάλυση σημαντικότητας GRI, προκειμένου να κατανοήσει τις θετικές και αρνητικές κοινωνικοοικονομικές, περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις του χαρτοφυλακίου της.

  β) Εισήγαγε βασικούς δείκτες επιδόσεων στους τομείς του περιβάλλοντος, της κοινωνίας και της διακυβέρνησης (όπως % των εκταμιεύσεων προς ΑΠΕ επί του συνόλου των εκταμιεύσεων προς τον τομέα της Ενέργειας, οι ακαθάριστες εκταμιεύσεις ευθυγραμμισμένες με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης κ.λπ.), οι οποίοι θα παρακολουθούνται σε τριμηνιαία και ετήσια βάση, προκειμένου να λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα όταν χρειάζεται.

  γ) Βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης επιστημονικά τεκμηριωμένων τομεακών στόχων γύρω από τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, σε ευθυγράμμιση με τη συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή και τον στόχο μηδενικών καθαρών εκπομπών για το 2050.

  δ) Βρίσκεται σε διαδικασία ανάπτυξης βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων έως το 2050, ώστε να ενταχθεί η βραχυπρόθεσμη πορεία μετάβασης στο 3ετές Επιχειρηματικό της Σχέδιο.
- Με βάση το αποτέλεσμα της άσκησης αξιολόγησης σημαντικότητας, για τους υπόχρεους που εμπίπτουν στην ευαίσθητη περίμετρο ESG, έχουν αναπτυχθεί ερωτηματολόγια αξιολόγησης σε επίπεδο οφειλέτη με στόχο τη συλλογή στοιχείων και αξιολόγηση των δανειοληπτών ως προς τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβέρνησης κριτήρια. Για την περίμετρο που δεν είναι ευαίσθητη σε ESG, εφαρμόζεται αξιολόγηση ανά τομέα (sector agnostic), λαμβάνοντας υπόψη θεμελιώδεις πτυχές περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κριτηρίων διακυβέρνησης, που είναι κοινά σε όλους τους τομείς. Τα σχετικά ερωτηματολόγια είναι ταυτόχρονα μοντέλα βαθμολόγησης ESG και αναμένεται να οριστικοποιηθούν μετά από μια πιλοτική άσκηση που έχει προγραμματιστεί για τις αρχές του 2023.
- Ανάπτυξη κριτηρίων για την αξιολόγηση κάθε συναλλαγής, πέραν της αξιολόγησης σε επίπεδο

οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένης της ευθυγράμμισης με συγκεκριμένα κριτήρια όπως ορίζονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, προκειμένου να εντοπιστούν και να αποτυπωθούν βιώσιμες δραστηριότητες, καθώς και ειδικά χαρακτηριστικά της συναλλαγής.

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

Πιο συγκεκριμένα:

- Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τον κλιματικό κίνδυνο στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς του δανειακού της χαρτοφυλακίου, εισάγοντας επίσης έναν δείκτη κινδύνου πιστωτικής συγκέντρωσης εντός του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, ο οποίος παρακολουθεί το επίπεδο συγκέντρωσης των ανοιγμάτων της Τράπεζας εντός του δανειακού χαρτοφυλακίου σε τομείς που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κλιματικούς κινδύνους μετάβασης, με εξαίρεση τα ανοίγματα που στοχεύουν στη χρηματοδότηση ή στη μετάβαση αυτών των δανειοληπτών σε πιο βιώσιμες δραστηριότητες και επιχειρηματικό μοντέλο. Καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται περισσότερο ώριμες και γίνονται διαθέσιμα περισσότερα σημεία δεδομένων μέσω μέτρησης και παρακολούθησης, ο Όμιλος θα ενισχύσει περαιτέρω το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων με την εισαγωγή πρόσθετων ειδικών ποσοτικών δεικτών και τον καθορισμό αντίστοιχων ορίων.
- Ο Όμιλος στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ/κλιματικού προφίλ των πελατών του, μέσω της συλλογής σχετικής πληροφόρησης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες ενθάρρυνσης των πελατών της ώστε να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Ο Όμιλος, στο μέτρο του δυνατού, θα αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των κτηρίων που εξασφαλίζουν ανοίγματα.
- Ο Όμιλος ήδη εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία, ήτοι εξόρυξη θερμικού λυχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιγνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, 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 ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ένα σύνολο ποσοτικών KPIs που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, εντός του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνου.

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

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Ανάπτυξη νέων σκοροκαρτών, simplified και advanced (full-blown), για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων), αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους.
- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης των νέων μοντέλων που αξιολογούν τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, κινδύνους διακυβέρνησης, κοινωνικούς

κινδύνους και ενσωμάτωση αυτής στο πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων Πιστωτικού Κινδύνου.

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

Επιπλέον, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας ενσωμάτωσης κριτηρίων βιωσιμότητας στις δραστηριότητες δανειοδότησης, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, το οποίο καθορίζει κριτήρια σύμφωνα με τις αρχές της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών («ICMA») και το Taxonomy Κανονισμό της ΕΕ, τα οποία θα ενσωματωθούν στις πολιτικές των πιστοδοτήσεων των θυγατρικών του χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατά την περίοδο 2022-2023. Το Πλαίσιο θα ελέγχεται από ανεξάρτητο τρίτο μέρος, ώστε να διασφαλίζεται η ορθή εφαρμογή των παραπάνω αρχών.

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

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

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

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

Στη διάρκεια του 2022, οι καταθέσεις πελατείας αυξήθηκαν κατά Ευρώ 3,3 δισ. Η αύξηση ανήλθε περίπου σε 7% σε σχέση με την 31.12.2021.

Οι θυγατρικές το 2022 διαθέτουν αυξημένη ρευστότητα. Το απόθεμα ρευστότητας, το οποίο αποτελείται από μετρητά και καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες, κυβερνητικά ομόλογα αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα, ομόλογα που έχουν εκδώσει χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα κ.οκ., την 31.12.2022 ήταν για την Κύπρο Ευρώ 1,66 δισ., ενώ για τη Ρουμανία Ευρώ 0,57 δισ.

Η απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (7.4.2020 & 22.4.2020) για την αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σκοπό αυτό διατηρήθηκε και το 2022. Με την απόφαση αυτή, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η Ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από την 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III το οποίο μέχρι την 24.06.2022 παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με αρνητικό επιτόκιο -1% υπό προϋποθέσεις αναφορικά με το ύψος χορηγήσεων, τις οποίες κάλυψε επιτυχώς η Τράπεζα.

Λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το επιτόκιο του δανεισμού μεταβλήθηκε σε 0% για την περίοδο 24.06.2022 ως 13.09.2022, σε 0,75% για την περίοδο 14.09.2022 ως 02.11.2022, 1,5% για την περίοδο 03.11.2022 ως 20.12.2022 και σε 2% έκτοτε. Στο πλαίσιο αυτό η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, την 31.12.2022 ανήλθε σε Ευρώ 13,0 δισ.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα προέβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων. Συγκεκριμένα την 21.10.22 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομόλογο έχει διάρκεια 3 έτη με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 06.12.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Στις 5.5.2022 η ΕΚΤ δημοσίευσε τροποποιήσεις σχετικά με τη σταδιακή κατάργηση των πανδημικών μέτρων

χαλάρωσης εξασφαλίσεων που εισήχθησαν τον Απρίλιο του 2020, όπως ανακοινώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022, καθώς και τη διευκρίνιση των κριτηρίων καταλληλότητας για ομόλογα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και τίτλους που υποστηρίζονται από περιουσιακά στοιχεία (ABS). Τον Μάιο, ο πληθωρισμός αυξήθηκε σημαντικά, κυρίως λόγω της αύξησης των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, λόγω των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία. Σε αυτή τη βάση, η ΕΚΤ την 9.6.2022 ανακοίνωσε την πρόθεσή της να επανεπενδύσει τις πληρωμές κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμους τίτλους που αγοράστηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος (PEPP) τουλάχιστον έως το τέλος του 2024. Επιπλέον των ανωτέρω, την 15.6.2022 η ΕΚΤ ανακοίνωσε περισσότερη ευελιξία στην επανεπένδυση των ληξιπρόθεσμων εξαγορών χαρτοφυλάκιο PEPP, με κύριο στόχο την εξασφάλιση σταθερότητας των τιμών.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ετοιμότητα των Τραπεζών στην αντιμετώπιση της κρίσης από την πανδημία του Covid-19, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός έχει ζητήσει τη διενέργεια έκτακτης μηνιαίας άσκησης παρακολούθησης της ρευστότητας. Μέχρι στιγμής δεν έχουν επισημανθεί σημεία συζήτησης από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

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

Η διατραπεζική χρηματοδότηση (βραχυπρόθεσμη, μεσομακροπρόθεσμη), καθώς και οι Δείκτες Έγκαιρης Προειδοποιήσεως (Early Warning Indicators) της Τράπεζας και των Τραπεζών του Ομίλου παρακολουθούνται και αναλύονται σε ημερήσια βάση με αντίστοιχη παραγωγή αναφορών και επισήμανση σημαντικών ημερήσιων αποκλίσεις. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2022 δεν παρατηρήθηκε υπέρβαση των ορίων.

Λαμβάνοντας υπ΄όψη την κατάσταση της Ελληνικής Οικονομίας αλλά και των νέων συνθηκών λόγω της πανδημίας του Covid-19, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Ο σκοπός των εν λόγω ασκήσεων είναι να επιβεβαιώσει αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές, διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2022 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι το απόθεμα ρευστότητας καλύπτει τις ανάγκες της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης επικαιροποιήθηκε ώστε να ενσωματώσει αυξημένο απόθεμα ρευστότητας. Το σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης συμπληρώνει το σχέδιο ανάκαμψης. Σκοπός του είναι να διευκολύνει την αποτελεσματική διαχείριση στην αρχή μιας πιθανής κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να πραγματοποιηθούν εγκαίρως διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό της μείωσης του αποθέματος ρευστότητας.

ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησε εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων η Federal Reserve αύξησε το βασικό επιτόκιό από 0,25% στο 4,5% ενώ αντίστοιχα η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%,

εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και την εισαγωγή του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book) με ισχύ την 30/6/2023 και την 31/12/2023 αντίστοιχα. Η σημαντικότερη αλλαγή σε σχέση με τις υφιστάμενες οδηγίες αφορούν στην ενσωμάτωση του Credit Spread Risk Banking Book. Το CSRBB αποτυπώνει τον κίνδυνο μεταβολής του spread, ενώ υποθέτει το ίδιο επίπεδο πιστοληπτικής ικανότητας.

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας επιτεύχθηκε με τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy & Cosmos καθώς και μέσω πώλησης χαρτοφυλακίων δανείων . Η βελτίωση της ποιότητας αποτελεί προστασία έναντι του επιτοκιακού κινδύνου που επιδεινώνεται λόγω των υψηλότερων ποσοστών αθέτησης υποχρεώσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ευαίσθητα στον πληθωρισμό και τα επιτόκια.

Η χρήση των ορίων για σκοπούς επιτοκιακού κινδύνου δεν παρουσίασαν καμία υπέρβαση για την Τράπεζα και για τις θυγατρικές της, ενώ στη διάρκεια του 2022 καθορίστηκαν νέα όρια σε όρους καθαρού εσόδου τόκων και οικονομικής αξίας ιδίων κεφαλαίων.

Το μηχανογραφικό σύστημα που χρησιμοποιείται για την ανάλυση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB), είναι το Sendero Data Management και Risk Manager. Η αναβαθμισμένη έκδοση που χρησιμοποιείται προσφέρει καλύτερη υποστήριξη στα εποπτικά reports & KRIs, στην ικανότητα δημιουργίας dynamic balance sheet με την ενσωμάτωση του budget, στη δημιουργία ανοιγμάτων σε όρους Fair Value καθώς επίσης και στη δημιουργία DV01 Gap. Επιπλέον, η νέα έκδοση δίνει την δυνατότητα για ευκολότερη ανάλυσης των Earnings at Risk.

Τέλος, έχουν ήδη ενσωματωθεί στο σύστημα Sendero οι θυγατρικές Τράπεζες της Κύπρου και της Ρουμανίας με αποτέλεσμα την καλύτερη ποιότητα δεδομένων για τις θυγατρικές, λόγω της αυτόματης ενσωμάτωσης των δεδομένων τους στην εφαρμογή.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ, ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει ισχυρό πλαίσιο ελέγχου με πολιτικές και με διαδικασίες, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, με σκοπό την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών που ενέχουν κινδύνους αγοράς και αντισυμβαλλομένου, περιορίζοντας τις δυσμενείς επιπτώσεις σε αποτελέσματα και σε κεφάλαια. Το πλαίσιο μεθοδολογιών και συστημάτων για την αποτελεσματική διαχείριση αυτών των κινδύνων εξελίσσεται σε συνεχή βάση, σύμφωνα με την εξέλιξη των συνθηκών στις αγορές και την κάλυψη των απαιτήσεων των Πελατών.

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

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

Για τον περιορισμό των κινδύνων αγοράς του τραπεζικού χαρτοφυλακίου εφαρμόζονται στρατηγικές αντισταθμίσεως για σκοπούς επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου με παράγωγα και η αποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως ελέγχεται σε τακτική βάση.

Εντός του έτους, ο κίνδυνος αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως μετριέται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, κυμάνθηκε μεταξύ Ευρώ 0,5 εκατ. και ευρώ 4 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.

Λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης κινδύνων για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Εντός του έτους αυξήθηκαν οι αποδόσεις: η απόδοση δεκαετούς Γερμανικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 275 μονάδες βάσης, η απόδοση δεκαετούς Ελληνικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 326 μονάδες βάσης ενώ η απόδοση δεκαετούς Ιταλικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 355 μονάδες βάσης. Η αύξηση των αποδόσεων είχε περιορισμένη επίπτωση στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων λόγω της αναταξινόμησης των ομολόγων.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως λειτουργικός 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 (εκουσίως ή ακουσίως), καθώς και από την έλευση εξωτερικών γεγονότων. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση στον υπολογισμό των κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο και πληροί το σύνολο των ποιοτικών προϋποθέσεων της προσεγγίσεως αυτής.

Υλοποιήθηκε μία νέα πλατφόρμα GRC (Governance Risk Compliance) η οποίο τέθηκε σε λειτουργία το δεύτερο τρίμηνο του 2022. Επιπροσθέτως της καταγραφής γεγονότων λειτουργικού Κινδύνου που παρείχε η προηγούμενη εφαρμογή, η πλατφόρμα που την αντικαθιστά παρέχει περισσότερες λειτουργικότητες ήτοι υποστηρίζει όλες τις Αξιολογήσεις Λειτουργικού Κινδύνου (π.χ. RCSA), την παρακολούθηση των Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου καθώς και των ενεργειών μείωσης αυτού. Επίσης χρησιμοποιείται από την Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών καθώς και από τον Υπεύθυνη Προστασίας Δεδομένων Ομίλου.

Παράλληλα συνεχίσθηκε η διαδικασία ανάπτυξης Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Εταιριών του Ομίλου και βελτιώθηκαν οι πρακτικές παρακολούθησης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.

Κατά τη συνήθη πρακτική του Ομίλου, η μέθοδος Αυτοαξιολογήσεως Λειτουργικού Κινδύνου (Risk Control Self-Assessment - RCSA) εφαρμόσθηκε, σύμφωνα με τον γενικό σχεδιασμό για το έτος 2022. Σημειώνεται ότι η μέθοδος αυτή προβλέπει την αναγνώριση και την αξιολόγηση των ενδεχόμενων λειτουργικών κινδύνων και την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών.

Τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης, καθώς και άλλα τρέχοντα ζητήματα λειτουργικού κινδύνου παρακολουθούνται συστηματικά τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Εταιριών του Ομίλου από τις αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, οι οποίες έχουν αυξημένες αρμοδιότητες στην επισκόπηση των σχετικών πληροφοριών και στη λήψη μέτρων περιορισμού του Λειτουργικού Κινδύνου.

Πόλεμος στην Ουκρανία

Αναφορικά με την ετοιμότητα και την ικανότητα του Ομίλου για την εφαρμογή των κυρώσεων, οι όροι των οποίων ποικίλλουν ανάλογα με το είδος των συναλλαγών, το εύρος, το νόμισμα, τη χώρα, τις Τράπεζες, τους πελάτες και τον Οργανισμό που τα επιβάλλει, οι αρμόδιες Διευθύνσεις του Ομίλου μεριμνούν για την προσαρμογή των λειτουργικών διαδικασιών εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, προκειμένου ο Όμιλος να συμμορφώνεται πλήρως με τις σχετικές υποχρεώσεις και οδηγίες. Επιπλέον, μετά την εξέταση της λίστας προμηθευτών και των ενεργών συμβάσεων της Τράπεζας, δεν υπάρχει εξάρτηση από την πλευρά των προμηθευτών με καμία εταιρία από τις χώρες που εμπλέκονται άμεσα στη σύγκρουση.

Όσον αφορά πιθανά περιστατικά κινδύνου στον κυβερνοχώρο, η Τράπεζα διατηρεί την αυξημένη παρακολούθηση και ανάλυση προειδοποιήσεων τόσο εσωτερικά, όσο και μέσω των συνεργαζόμενων υπηρεσιών για την λήψη, ανάλυση και ανταπόκριση σε απειλές Κυβερνοασφάλειας με αυξημένη ευαισθησία όσον αφορά στοιχεία που σχετίζονται με την εισβολή στην Ουκρανία. Η Τράπεζα βρίσκεται σε τακτική επικοινωνία με τις Εθνικές Αρχές, καθώς και με εμπορικές υπηρεσίες πληροφοριών απειλών και τα μέλη

τους (FS-ISAC και Forum of Incident Response and Security Teams). Σχετικές πληροφορίες κοινοποιούνται στις εταιρίες του Ομίλου καθώς και στις άλλες Ελληνικές Τράπεζες για αμοιβαία ενημέρωση και συντονισμένη δραστηριότητα, εφόσον απαιτείται.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητά, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του. Σε επίπεδο νοικοκυριών, το διαθέσιμο εισόδημα έχει επηρεαστεί από τις πληθωριστικές πιέσεις λόγω της συνολικής αύξησης των τιμών της ενέργειας που κατά συνέπεια έχει οδηγήσει σε αύξηση του κόστους παραγωγής καταναλωτικών αγαθών.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας πραγματοποιήθηκε μια αρχική εκτίμηση, βάσει εμπειρικής προσέγγισης (expert judgement), λαμβάνοντας υπόψη (α) το κόστος των πρώτων υλών, (β) το κόστος παραγωγής, (γ) το κόστος μεταφοράς και (δ) τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.
- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου: Επίπτωση στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου: Το 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,5% σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τραπέζης της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2022), κατά 1,1% με βάση τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (2023 Economic Survey for Greece, January 2023), κατά 1,8% σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό του 2023 και κατά 1% σύμφωνα με τις φθινοπωρινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Νοέμβριος 2022). Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, σε σύγκριση με το 2022, κυρίως λόγω των πληθωριστικών πιέσεων και της επίδρασής τους στο διαθέσιμο εισόδημα, την ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών, αλλά η αύξηση των επενδύσεων μέσω του ΤΑΑ και του ΠΔΕ αναμένεται να αντισταθμίσει το αρνητικό επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης.

  Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος οι κίνδυνοι για τις προβλέψεις του 2023 αφορούν κυρίως στις γεωπολιτικές εξελίξεις. Ο πιο σημαντικός βραχυπρόθεσμος παράγοντας κινδύνου για την ελληνική οικονομία είναι η εξέλιξη των τιμών της ενέργειας και του πληθωρισμού ενέργειας και οι επιπτώσεις τους στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και την εξωτερική ζήτηση.

  Επιπλέον, ο πληθωρισμός, σύμφωνα με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 6% το 2023 σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Autumn 2022) και σε 5% σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος (Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2022). Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να αποκλιμακωθούν, λόγω των επιδράσεων βάσης, καθώς και της μείωσης των τιμών των ενεργειακών προϊόντων τους τελευταίους μήνες
- Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.
- Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), εναύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment). Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει καθιερώσει και εφαρμόζει μια ισχυρή διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής για την αξιολόγηση της βιωσιμότητας τους και της μακροπρόθεσμης ικανότητάς αποπληρωμής. Η διαδικασία αξιολόγησης πελατών με ενδείξεις Αδυναμίας

Πληρωμής λαμβάνει χώρα κατά την περιοδική επανεξέταση των υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, κατόπιν αιτήματος χορήγησης νέου δανείου, κατόπιν έκτακτων αιτημάτων, κατόπιν ενημέρωσης του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking ή κατά την εξέταση αιτήματος ρύθμισης και της αντίστοιχης κατάστασης υλοποίησης για τη Λιανική Τραπεζική. Η διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής σε συνδυασμό με τον υπάρχων Μηχανισμό Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου, διασφαλίζουν την έγκαιρη αναγνώριση από τον Όμιλο των γεγονότων, σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) και χαρτοφυλακίου, καθώς και τις σχετικές ενέργειες που πρέπει να γίνουν για τη διαχείριση των δανειοληπτών που αφορούν.

IBOR REFORM

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

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

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 23 Νοέμβριου του 2022 το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

Επιπλέον, η ομάδα εργασίας Euro Risk Free Rates συνέστησε ένα προθεσμιακό επιτόκιο(forward-looking term rate) ως εναλλακτικό του EURIBOR για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ξεκίνησε στις 13 Ιουνίου 2022 να δημοσιεύει μια δοκιμαστική έκδοση του εναλλακτικού επιτοκίου για το EURIBOR (EFTERM – Euro Forward Looking Term Rate). Πρόκειται για ένα προθεσμιακό επιτόκιο που έχει σχεδιαστεί για τη μέτρηση των μέσων αναμενόμενων επιτοκίων Ευρώ STR σε σχέση με τις συνήθεις εκδόσεις (διάρκειες) του EURIBOR. Στις 10 Οκτωβρίου 2022, Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ανακοίνωσε την έναρξη του EFTERM από τις 14 Νοεμβρίου 2022.

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

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και ανακτηθέντων ακινήτων

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (ΜΕΑ)

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

Η Τράπεζα εντός του 2022 προχώρησε σε μείωση των ΜΕΑ επιτυγχάνοντας μείωση του ποσοστού των ΜΕΑ επί των δανείων σε μονοψήφιο ποσοστό στις 31.12.2022 (7,8%). Η συνολική μείωση των ΜΕΑ για το έτος 2022 ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 2 δισ. η οποία προήλθε από στοχευμένες ενέργειες προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος αναφορικά με τη μείωση των ΜΕΑ. Η οργανική μείωση, και ιδίως οι μακροπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης σε συνδυασμό με τις πρώιμες ενδείξεις επιβράδυνσης της τάσης αθέτησης των δανείων, αποτέλεσε σημαντική παράμετρο για την επίτευξη του στόχου για το 2022. Επίσης, οι πωλήσεις χαρτοφυλακίου παραμένουν κρίσιμες για τη διασφάλιση της υλοποίησης του υποβληθέντος σχεδίου.

Το 2022, οι μακροοικονομικές αντιξοότητες – που αντανακλώνται κυρίως από τον πληθωρισμό λόγω αύξησης της ενέργειας και την άνοδο των επιτοκίων – μείωσαν το πραγματικό εισόδημα και οδήγησαν σε αυξημένες δόσεις δανείων, με συνέπεια να ασκείται τεράστια πίεση στα οικονομικά ευάλωτα τμήματα του πληθυσμού. Η Τράπεζα, γνωρίζοντας καλά τους πελάτες της, κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία αυτές τις προκλήσεις μέσω:

- την έναρξη νέων στοχευμένων εκστρατειών
- την ανάπτυξη του πλαισίου προληπτικών δράσεων διαχείρισης
- την εισαγωγή νέων λύσεων αναδιάρθρωσης.

Οι ενέργειες αυτές οδήγησαν σε:

- ρεκόρ υψηλής βιώσιμης τροποποίησης RTL τόσο στο μέτωπο ΕΑ δανείων όσο και των ΜΕΑ κατά τη διάρκεια του 2022
- συρρίκνωση των εισροών RTL και την εξάλειψη των εισροών WHL, κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, βελτιώνοντας τόσο τα ποσοστά αθέτησης όσο και τα cure rates, διατηρώντας ισχυρές επιδόσεις σε ολόκληρο το χαρτοφυλάκιο δανείων.

Το 2023, οι μακροοικονομικές προκλήσεις αναμένεται να είναι παρούσες – αν και λιγότερο έντονες – οπότε η Τράπεζα σκοπεύει να αξιοποιήσει το πλαίσιο προληπτικών ενεργειών διαχείρισης, αξιοποιώντας τις γνώσεις και την εμπειρία, στα πιο ευαίσθητα τμήματα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου. Αυτό σε συνδυασμό με τη βελτιωμένη εσωτερική ανάλυση δεδομένων και τις βελτιωμένες πρακτικές συντήρησης (CEPAL) θα μας επιτρέψει:

• να υπερασπιστούμε με επιτυχία την ισχυρή πιστοληπτική ικανότητα του χαρτοφυλακίου δανείων
• να επιτύχουμε τους φιλόδοξους στόχους απομόχλευσης των NPE, που προέρχονται αποκλειστικά από οργανική δραστηριότητα

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (NPAS)

Εκτός από την αποτελεσματική διαχείριση των ΜΕΑ της, τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα έχει κατακτήσει στο πλαίσιο των στρατηγικών της προτεραιοτήτων την επιτυχή διαχείριση και των μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2022 συνέχισε τη στρατηγική της ως εξής:

Συνέχιση υλοποίησης στρατηγικής διαχειρίσεως επί μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων, μέσω της λειτουργίας της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (σε συνέχεια ενσωμάτωσης της δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της εταιρίας «Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. την 1.6.2022), με σκοπό:

- Την παρακολούθηση της διαδικασίας ανακτήσεως ακινήτων (asset on-boarding)
- Τον συντονισμό της διαχείρισης ακινήτων μέσω εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της υλοποιήσεως στρατηγικών διαχειρίσεως και αξιοποιήσεως ακινήτων.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της προωθήσεως/πωλήσεως 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 διαχειρίσεως (εσωτερικές Μονάδες και εξωτερικούς συνεργάτες).

Επίσης, έχει δημιουργηθεί ιστοσελίδα προκειμένου να προωθούνται τα ιδιοχρησιμοποιούμενα και ανακτηθέντα ακίνητα.

Μέσω της ιστοσελίδας ως βασικό σημείο πρώτης επαφής με τα ενδιαφερόμενα μέρη, η Alpha Αστικα Ακινητα Α.Ε. κατάφερε να διαθέσει περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν λογιστική αξία περίπου Ευρώ 85 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2022. Οι τιμές πώλησης που επιτεύχθηκαν ξεπέρασαν τις στοχευμένες τιμές πώλησης κατά περίπου 7% λόγω της αυξημένης ζήτησης για ακίνητα. Η εν λόγω ζήτηση οφείλεται κυρίως σε πληθωριστικές προσαρμογές που παραδοσιακά ευνοούν λιγότερο ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία. Οι προβλέψεις μας είναι ότι για το 2023 η δραστηριότητα πωλήσεων θα συνεχιστεί με τον ίδιο ρυθμό.

Στις 6.2.2023, ανακοινώθηκε η οριστική συμφωνία με την κοινοπραξία που αποτελείται από την Dimand A.E. και Premia Properties ΑΕΕΑΠ για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα των επενδύσεων ακινήτων μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων ύψους Ευρώ 438 εκατ. Η συναλλαγή, η οποία αποτελεί τη μεγαλύτερη συναλλαγή χαρτοφυλακίου ακινήτων στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια, περιλαμβάνει 573 περιουσιακά στοιχεία πολλαπλών τύπων, συμπεριλαμβανομένων γραφείων, εμπορικών ακινήτων, οικιστικών και βιομηχανικών/logistics περιουσιακών στοιχείων, με μικτή επιφάνεια περίπου 500.000 τ.μ. Η Alpha Astika Akinita S.A., η εισηγμένη κτηματομεσιτική εταιρεία του Ομίλου, μέσω αποκλειστικής συμφωνίας θα προσφέρει διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων του χαρτοφυλακίου Skyline και ο Όμιλος θα παραμείνει ενοικιαστής για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, ενώ το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο είτε θα αναδιαμορφωθεί και θα επανατοποθετηθεί για ενοικίαση είτε θα πωληθεί απευθείας στην αγορά. Μέσω της συναλλαγής Skyline, ο Όμιλος Alpha Bank θα ολοκληρώσει τη ρευστοποίηση 475 ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων. Το μέγεθος της συναλλαγής και η ποιότητα των συμμετεχόντων επιβεβαιώνουν τις θετικές προοπτικές της ελληνικής αγοράς ακινήτων και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

1. Μέτρα στηριξης εξαιτίας του Covid-19

Καθώς η επίπτωση της πανδημίας του Covid-19 άρχισε να γίνεται έκδηλη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) ανακοίνωσαν μία σειρά μέτρων με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από τις εποπτευόμενες Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, την 12η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις Τράπεζες της Ευρωζώνης:

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι

επιτρέπεται στα τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.

- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα ΙΙ (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19 και να ενθαρρύνει τις τράπεζες για την χορήγηση νέων δανείων.

Ως αποτέλεσμα, στις 22 Ιουνίου 2020 η ΕΕ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) τον Κανονισμό 2020/873 με τροποποιήσεις κυρίως για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις 2013/575 και 2019/876.

Μεταξύ άλλων, ο νέος Κανονισμός περιλαμβάνει τα άρθρα 468 και 473α που εισάγουν διατάξεις με σκοπό:

- Να μετριαστεί ο αρνητικός αντίκτυπος που έχει στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών από την αύξηση στις λογιστικές προβλέψεις του πιστωτικού κινδύνου λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19. Το εν λόγω άρθρο παρατείνει κατά δύο χρόνια τη δυνατότητα ενσωμάτωσης (add-back) στα εποπτικά κεφάλαια, των ζημίων από τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν από το 2020 και έπειτα στα ενήμερα χρηματοοικονομικά μέσα. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος ισχύει μέχρι το τέλος του 2024.
- Να εξουδετερωθεί η αστάθεια στις αγορές τίτλων που προκάλεσε η πανδημίας Covid-19 μέσω της εισαγωγής ενός προσωρινού εποπτικού φίλτρου. Το φίλτρο είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το αποτέλεσμα της εφαρμογής του φίλτρου είναι οι τράπεζες να μπορούν να ενσωματώσουν (add-back) ένα ποσοστό επί των μη πραγματοποιθέντων κερδών και ζημιών στις τοποθετήσεις κρατικών ομολόγων που επηρέασαν το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Για το 2022 το εφαρμοζόμενο ποσοστό είναι το 40%.

Ο Όμιλος αποφάσισε ότι θα εφαρμόσει τα άρθρα 468 και 473α του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873.

Τέλος, στις 22 Δεκεμβρίου 2020 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020 που τροποποιεί τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

2. Επίπτωση Δ.Π.Χ.Π. 9

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), η Τράπεζα εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Η Τράπεζα είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου, η πλήρης εφαρμογή του οποίου ορίζεται το 2023. Η επίπτωση στο δείκτη CET1 της Τράπεζας από την πλήρη εφαρμογή εκτιμάται σε 1,3% με τον δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 11,8% με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022.

3. Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2022, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας Ι (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 4.5 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 34.3 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 13,1%.

4. Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις (ΑΦΑ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTAs) που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας ανέρχονται σε Ευρώ 5,2 δισ. Με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014, το οποίο τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν. 4340/01.11.2015 «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών», 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 ζημίες 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 της 26 Ιουνίου 2013 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 πρέπει να λαμβάνουν συντελεστή σταθμίσεως 100%, αντί να αφαιρούνται από τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια.

Την 31.12.2022 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, ανέρχεται σε Ευρώ 2.7 δισ. και αποτελεί το 61,0% των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας και το 8,0% 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.

5. 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 της 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 Τράπεζα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς για τα εναπομείναντα, μη σημαντικά ανοίγματα.

6. Εποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας

Η απομόχλευση του ισολογισμού, σε συνδυασμό με την αύξηση των καταθέσεων πελατών, την αποκατάσταση της πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές και οι εκδόσεις τίτλων συνολικού ύψους € 2,9 δισ., βελτίωσαν το χρηματοδοτικό μείγμα της Τράπεζας και αύξησαν το απόθεμα ρευστών περιουσιακών στοιχείων (HQLA). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 151% και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) σε 115%, καλύπτοντας τα ελάχιστα εποπτικά όρια του 100% που ισχύουν και για τους δύο ανωτέρω δείκτες. Μεθοδολογικές αναπροσαρμογές που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

7. 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 σε ενοποιημένη βάση, ώστε να μπορέσει να απορροφήσει ζημίες σε περίπτωση εξυγίανσης. Η MREL καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σε ετήσια βάση.

Με βάση την πιο πρόσφατη απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Εξυγίανσης, από 01 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα θα πρέπει συμμορφώνεται, σε ενοποιημένη βάση, με ενδιάμεση απαίτηση MREL ύψους 14.02% του σταθμισμένου ενεργητικού (Total Risk Exposure Amount) και 5.91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Exposure).

Από 1η Ιανουαρίου 2026, η απαίτηση MREL σε ενοποιημένη βάση θα ανέρχεται σε ύψος 23.37% του σταθμισμένου ενεργητικού και 5.92% του δείκτη μόχλευσης.

Με σκοπό την συμμόρφωση με τις παραπάνω απαιτήσεις, η Τράπεζα προχώρησε σε σειρά ομολογιακών εκδόσεων εντός του 2022, που είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου-EuroMTF Market:

- Στις 21 Οκτωβρίου 2022, έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes), συνολικού ύψους Ευρώ 400 εκατ. Το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας είναι τριετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος με κουπόνι 7% και απόδοση 7,25%.
- Στις 7 Δεκεμβρίου 2022, έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes), συνολικού ύψους Ευρώ 450 εκατ. Το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας έχει διάρκεια τεσσάρων ετών και ενός εξαμήνου, με δυνατότητα ανάκλησης στο πρώτο εξάμηνο του τέταρτου έτους, με κουπόνι 7,5% και απόδοση 7,75%.

Μετασχηματισμός

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Το πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Alpha Bank “the alpha blueprint” είναι ένα φιλόδοξο και ολιστικό πρόγραμμα που αποσκοπεί σε σημαντική βελτίωση της αποδοτικότητας και ενίσχυση των δυνατοτήτων της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αποτελεί το μέσο για την επίτευξη των στόχων της τράπεζας σε τρείς άξονες: την πελατοκεντρική ανάπτυξη, την οργανωτική αποτελεσματικότητα και τη λειτουργική αποδοτικότητα. Ο πρώτος ορίζοντας του προγράμματος Μετασχηματισμού (1.0) ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2020, προχώρησε στην φάση υλοποίησης τον Ιούνιο του 2021, και ολοκληρώνεται τον Δεκέμβριο του 2022. Από το 2023, το πρόγραμμα θα προχωρήσει στον δεύτερό του ορίζοντα (πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2.0).

Ο πρώτος ορίζοντας αποτελείτο από 7 θεματικές ενότητες: (1) Τραπεζική Ιδιωτών, (2) Τραπεζική Επιχειρήσεων, (3) Ανάπτυξη & Καινοτομία και βελτίωση εμπειρίας πελάτη (CX), (4) Διαδικασία πιστοδοτήσεων, (5) Τεχνολογία, (6) Αποδοτικότητα, και (7) Άνθρωποι και κουλτούρα. Ο Μετασχηματισμός έχει ήδη επιφέρει σημαντικά οφέλη, τόσο σε ποσοτικό επίπεδο (εξοικονόμηση κόστους και αύξησης εσόδων) όσο και σε ποιοτικό επίπεδο (π.χ. νέες δεξιότητες, νέες τεχνολογικές πλατφόρμες).

Στην Τραπεζική Ιδιωτών, τα βασικά επιτεύγματα είναι: (α) η δημιουργία ενός πελατοκεντρικού μοντέλου μέσω διαφοροποιημένων προτάσεων (value propositions) ανά κατηγορία πελάτη που χτίζονται πάνω σε μια επαναπροσδιορισμένη βασική σχέση (“lean core”), (β) η αύξηση της παραγωγικότητας των καταστημάτων (έχουν ήδη ολοκληρωθεί σημαντικά έργα κεντροποίησης και αυτοματοποίησης μη πωλησιακών και back-office δραστηριοτήτων που έως τώρα εκτελούνταν στα καταστήματα) , και (γ) επέκταση των ψηφιακών δυνατοτήτων, με την υλοποίηση σημαντικών υποδομικών έργων που θα επιτρέψουν τη μελλοντική αύξηση των εσόδων. Ταυτόχρονα, ένα νέο τμήμα πελατείας, το Priority, έχει οριοθετηθεί και υλοποιηθεί σε περισσότερα από 200 καταστήματα με πάνω από 280.000 πελάτες. Επίσης, περισσότερες από τις μισές αιτήσεις για δάνεια Ιδιωτών διεκπαιρώνονται αυτόματα (straight-through processing) μέσω ενός νέου ψηφιακού τρόπου αξιολόγησης αιτημάτων δανειοδότησης (“digital underwriting engine”). Ένα ακόμη σημαντικό επίτευγμα του προγράμματος είναι η δημιουργία ενός πλήρως ψηφιακού προϊόντος δανεισμού, το myAlpha Quick Loan.

Στην Τραπεζική Επιχειρήσεων, τα βασικά επιτεύγματα είναι: (α) ο ορισμός στρατηγικής ανά τμήμα πελατείας, η οποία θα βασίζεται στην κερδοφορία και την απόδοση κεφαλαίων, (β) η βελτίωση και διεύρυνση του χαρτοφυλακίου των ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό την αύξηση της αποδοτικότητας, και (γ) η αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών. Η στρατηγική της Τράπεζας εστιάζει στην περαιτέρω βελτίωση της οικονομικής προστιθέμενης αξίας (EVA) των πελατών της, μέσω της αλλαγής του λειτουργικού μοντέλου και του μοντέλου εξυπηρέτηση της ειδικά προς πελάτες με αρνητική προστιθέμενη αξία. Σε αυτό το πλαίσιο εντάσσεται η δημιουργία στοχευμένων δράσεων και διαδικασιών για πελάτες με αρνητική προστιθέμενη αξία, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς πελατών σε πιο αποδοτικό μοντέλο εξυπηρέτησης. Επίσης, η παραγωγικότητα της πρώτης γραμμής αυξάνεται σημαντικά μέσω μιας νέας συστηματικής διαδικασίας διαχείρισης πελατών, νέων εργαλείων που επιτρέπουν την καλύτερη κατανόηση των αναγκών των πελατών και νέων (μη χρηματικών) κινήτρων. Ο τρόπος που εργάζονται οι Relationship Managers έχει αλλάξει μέσω νέων εργαλείων και διεργασιών, επιτρέποντας τους να περνούν περισσότερο χρόνο με τους πελάτες. Οι συναλλαγές των εταιρικών πελατών στο δίκτυο καταστημάτων, έχων μειωθεί κατά περισσότερο από 55%

και περισσότεροι από 14.500 πελάτες έχουν εκπαιδευτεί στις νέες ψηφιακές λύσεις, ενώ >50% των ανανεώσεων νομιμοποίησης επιχειρήσεων γίνεται πλέον διαδικτυακά. 16 νέα ψηφιακά προϊόντα και δυνατότητες έχουν σχεδιαστεί με πολλά να είναι ήδη διαθέσιμα στους πελάτες μας και να έχουν αλλάξει τον τρόπο εξυπηρέτησης τους. Ταυτόχρονα, έχει σημειωθεί πρόοδος σε σημαντικά υποδομικά ψηφιακά έργα, τα οποία θα επιτρέψουν τη μεταφορά πωλήσεων και εξυπηρέτησης στα ψηφιακά κανάλια.

Σημαντική πρόοδος έχει επίσης επιτευχθεί στην αύξηση της αποδοτικότητας των κεντρικών υπηρεσιών, με την ολοκλήρωση πέντε σημαντικών έργων (όπως αυτοματοποιήσεων και αλλαγών σε λειτουργικά μοντέλα), απελευθερώνοντας χρόνο υπαλλήλων κεντρικών υπηρεσιών που αναλογεί σε αύξηση της παραγωγικότητας άνω του 20%. Τα έργα αυτά έχουν επίσης συμβάλλει στην αύξηση της ταχύτητας σε βασικές διεργασίες, στη μείωση λειτουργικού ρίσκου, καθώς και στην ομαλή λειτουργία του Οργανισμού. Παράλληλα, ενέργειες εξοικονόμησης δαπανών προμηθευτών έχουν ήδη αποφέρει ετησίως περισσότερα από Ευρώ 15 εκατ. σε επαναλαμβανόμενες δαπάνες για την Τράπεζα. Τέλος, ένα νέο λειτουργικό μοντέλο έχει προδιαγραφεί για την Πληροφορική, το οποίο θα αυξήσει την αποδοτικότητα και την ταχύτητα υλοποίησης. Επίσης, έχουν ήδη σχεδιαστεί δράσεις που θα μειώσουν το κόστος Πληροφορικής κατά περισσότερα από Ευρώ 12 εκατ. ετησίως, με στόχο τη μείωση του κόστους το 2023.

Στον τομέα Ανάπτυξης και Καινοτομίας, έχει σχεδιαστεί ένα λεπτομερές πλάνο για ψηφιακές υπηρεσίες για Ιδιώτες (“Mass”) και Μικρές Επιχειρήσεις μέσω βελτιώσεων σε ψηφιακά εργαλεία και δεξιότητες τα επόμενα τρία χρόνια, με αναμενόμενη μείωση κόστους περίπου Ευρώ 30 εκατ. μέχρι το 2025 και στόχο >30% των πωλήσεων να διεκπεραιώνονται ψηφιακά. Τέλος, στο Ανθρώπινο Δυναμικό, τα βασικά επιτεύγματα είναι: (α) δημιουργία νέου μηχανισμού αξιολόγησης (“performance management”), (β) νέο πλαίσιο διαχείρισης ταλέντου, συμπεριλαμβανομένου διορισμού διαδοχής, (γ) νέα Πρόταση Αξίας για εργαζόμενους, (δ) νέα μεθοδολογία και εργαλεία σχεδιασμού ανθρωπίνου δυναμικού, και (ε) νέα σχέδια ανάπτυξης ταλέντου για προώθηση του ταλέντου στην Τράπεζα.

Πέρα από τα άμεσα οφέλη, το πρόγραμμα Μετασχηματισμού έχει αλλάξει τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα αλλάζει. Η Τράπεζα έχει πλέον την ικανότητα και την τεχνογνωσία να σχεδιάζει, να εφαρμόζει και να ολοκληρώνει κομβικά έργα αποτελεσματικά, με μεγάλη ταχύτητα και σε ευρεία κλίμακα.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το πρόγραμμα του Μετασχηματισμού 1.0 ολοκληρώθηκε, πετυχαίνοντας σημαντικά οφέλη για την τράπεζα, τόσο σε ποσοτικό όσο και ποιοτικό επίπεδο. Με την ολοκλήρωση του πρώτου κύκλου, η Τράπεζα προχωράει με μεγάλη ταχύτητα στο πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2.0, το οποίο θα περιλαμβάνει βαθύτερες τομές σε στενευμένες περιοχές με σημαντικά οφέλη στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΨΗΦΙΑΚΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ

Μέσα από το “the alpha blueprint” επιταχύνεται δραστικά η ψηφιακή αλλαγή, η οποία ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας και την ικανότητά της να απαντά άμεσα και αποτελεσματικά στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες του Πελάτη, μέσω της ενίσχυσης των ψηφιακών καναλιών, της ανάπτυξης καινοτόμων τεχνολογιών ψηφιακών υποδομών, καθώς και μέσω της ενίσχυσης των δυνατοτήτων των Customer Journeys, των περιοχών εκείνων που αφορούν στις κυριότερες ανάγκες του.

Το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να αναβαθμίζει τις δυνατότητες των ψηφιακών καναλιών της (e-Banking Ιδιωτών και Επιχειρήσεων, ATM και ΚΑΣ), υποστηρίζοντας τις καθημερινές συναλλακτικές ανάγκες των Πελατών, προσφέροντας παράλληλα ευκολία χρήσης, ταχύτητα και ασφάλεια εξυπηρέτησης.

Το 2022 οι Πελάτες συνέχισαν να επιλέγουν τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις τραπεζικές τους συναλλαγές, όπως αποδεικνύεται από το 95% των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω αυτών, με μόλις ένα 5% να ολοκληρώνεται μέσω των ταμείων του Δικτύου Καταστημάτων. Τόσο ο αριθμός όσο και η αξία των συναλλαγών μέσω των ψηφιακών καναλιών κατέγραψε αύξηση 15% και 21% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2021.Αύξηση κατέγραψε και η εγγραφή νέων χρηστών στο e-Banking το 2022, με 1 στους 3 νέους συνδρομητές να ολοκληρώνει την εγγραφή του αποκλειστικά εξ αποστάσεως μέσω της εφαρμογής myAlpha Mobile. Ακόμη, έγινε διαθέσιμη η αυτόματη ενεργοποίηση των Push Notifications στο myAlpha Mobile

για την εύκολη και γρήγορη έγκριση συναλλαγών από όλους τους mobile χρήστες και η εμφάνιση των συνδεδεμένων συσκευών στο e-Banking και στο περιβάλλον του myAlpha Web.

Κατά τη διάρκεια του έτους, ακόμα περισσότερες λειτουργικότητες, βελτιώσεις αλλά και διαχειριστικές δυνατότητες έγιναν διαθέσιμες στο e-Banking Ιδιωτών όπως όπως η επέκταση της επικαιροποίησης των στοιχείων των Πελατών στην Τράπεζα, μέσω της διασύνδεσής τους με το "Gov.gr", χωρίς να απαιτείται επίσκεψη σε Κατάστημα, η δυνατότητα προσθήκης και ενεργοποίησης ακίνητων λογαριασμών μέσα από την πλατφόρμα, αλλά και η δυνατότητα έκδοσης της νέας χρεωστικής κάρτας Aegean Bonus.

Παράλληλα, για την αντιμετώπιση των αυξημένων περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης υλοποιήθηκε σειρά από ενέργειες με στόχο την όσο το δυνατόν πιο άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση των Πελατών. Συγκεκριμένα, ενεργοποιήθηκε μηχανισμός αποστολής δεύτερου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω του e-Banking και προβλέφθηκε η απενεργοποίηση/κλείδωμα της e-Banking συνδρομής με ακύρωση προγραμματισμένων μεταχρονολογημένων συναλλαγών, σε περίπτωση υποψίας ηλεκτρονικής απάτης. Επιπλέον, από τον Ιούνιο οι χρήστες της myAlpha Mobile εφαρμογής μπορούν πλέον και ενημερώνονται μέσω ενημερωτικών Push Notifications για μεταβολές που πραγματοποιούν στις Ρυθμίσεις ασφαλείας της συνδρομής τους, όπως, μεταξύ άλλων, την αλλαγή Username/Password, την προσθήκη ή την διαγραφή ταυτοποιημένης συσκευής.

Ομοίως, το myAlpha Web για Επιχειρήσεις εμπλουτίστηκε με νέες δυνατότητες, όπως την αύξηση του αριθμού των πολλαπλών μεταφορών και παράλληλα την αποθήκευση αυτών για μελλοντική επανεκτέλεση, την δυνατότητα δημιουργίας αρχείων xml για πολλαπλές μεταφορές, την δυνατότητα εκτέλεσης και αποθήκευσης συναλλαγών πολλαπλών πληρωμών, την αύξηση του ορίου συναλλαγής έως 500,000 ευρώ χωρίς μετατροπή νομίσματος, την δυνατότητα επείγουσας μεταφοράς εντός και εκτός Ελλάδος (χωρίς μετατροπή νομίσματος) αλλά και με επιλογή εξόδων OUR, και την αποστολή email Alert για τη λήξη Νομιμοποιητικών εγγράφων στους Νόμιμους Εκπροσώπους και τους χρήστες της εταιρικής συνδρομής, προκειμένου να ενημερώνονται οι Πελάτες και να ξεκινούν εγκαίρως τη διαδικασία ανανέωσης της νομιμοποίησης της επιχείρησής τους.

Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκε επέκταση της δυνατότητας πληρωμών επιχειρηματικών δανείων (καταβολή οποιουδήποτε ποσού σε αλληλόχρεους λογαριασμούς, πληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών επίδικων λογαριασμών, εμφάνιση των επόμενων τριών δόσεων του δανείου) και παράλληλα προστέθηκε η δυνατότητα καταχώρισης μεταχρονολογημένων εντολών σε Ξένο Νόμισμα καθώς και η νέα υπηρεσία μετατροπής συναλλάγματος «WEB FX» για Επιχειρήσεις. Παράλληλα, η ενίσχυση της ασφάλειας των ψηφιακών επιχειρηματικών συναλλαγών αποτέλεσε προτεραιότητα και όπως και στο e-Banking Ιδιωτών, προστέθηκε η αποστολή δεύτερου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω e-Banking Επιχειρήσεων.

Στις αρχές του έτους ένα νέο online προϊόν έγινε διαθέσιμο μέσα από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις, αυτό της Online Προθεσμιακής για Επιχειρήσεις, με αρχικό κεφάλαιο από Ευρώ 50,000 και δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης του συνόλου του αρχικού κεφαλαίου online.

Τον Δεκέμβριο του 2022, διατέθηκε στο κοινό η νέα πρωτοποριακή υπηρεσία "bizpay" για τη διαχείριση των εταιρικών εξόδων των Επιχειρήσεων. Η Alpha Bank αποτελεί την πρώτη ελληνική Τράπεζα που διαθέτει μία τέτοια υπηρεσία στην αγορά. Η υπηρεσία bizpay αποτελείται από την mobile εφαρμογή η οποία είναι ο πυλώνας της υπηρεσίας και μαζί με τις bizpay κάρτες και το διαχειριστικό εργαλείο μέσα από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις, παρέχουν μια ολοκληρωμένη λύση για την εύκολη καταχώριση, παρακολούθηση και διαχείριση των εταιρικών εξόδων κάθε Επιχείρησης.

Ξεκάθαρη ήταν η προτίμηση των Πελατών στο myAlpha Mobile και για το πρώτο μισό του 2022, με τους χρήστες που πραγματοποιούν συναλλαγές μέσω του κινητού τους τηλεφώνου και της εφαρμογής myAlpha Mobile να ξεπερνούν αυτούς που συναλλάσσονται μέσω του myAlpha Web. 8 στους 10 ενεργούς Πελάτες με κωδικούς e-Banking χρησιμοποίησαν το myAlpha Mobile σε μηνιαία βάση, ενώ ο αριθμός και η αξία των συναλλαγών μέσω της εφαρμογής κατέγραψε αύξηση 35% και 36% αντίστοιχα.

Εντυπωσιακή ήταν και η αποδοχή τόσο των υφιστάμενων Πελατών της Τράπεζας όσο και των νέων που επέλεξαν την Alpha Bank για την απόκτηση του Fuel Pass, Fuel Pass II και του Tourism Pass, την οικονομική ενίσχυση για την αντιμετώπιση της αύξησης του κόστους των καυσίμων κίνησης και των εγχώριων

επιχειρήσεων τουρισμού, με την καταβολή της ενίσχυσης, προσβάσιμη μέσα από την myAlpha Mobile εφαρμογή. Οι νέες e-Banking συνδρομές λόγω των Passes αυξήθηκαν κατά 50% σε σχέση με το 2021.

Παράλληλα, η τάση για διαδικτυακές πωλήσεις ενισχύθηκε σημαντικά μέσω του e-Banking για Ιδιώτες, με χαρακτηριστικό παράδειγμα αυτό του αποκλειστικά ψηφιακού καταναλωτικού δανείου myAlpha Quick Loan το οποίο έγινε διαθέσιμο μέσω του myAlpha Mobile και του myAlpha Web στις αρχές του 2022. Συγκεκριμένα, η συντριπτική πλειοψηφία των αιτήσεων των δανείων που εκταμιεύτηκαν πραγματοποιήθηκε από το κινητό τηλέφωνο, αντιπροσωπεύοντας το 64% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων (έως 5.000 Ευρώ) και το 40% του συνολικού όγκου (Ευρώ) (δανείων έως 5.000 Ευρώ) που εκταμιεύτηκαν το 2022 από την Τράπεζα.

Αντίστοιχα υψηλά κινήθηκε τόσο το ποσοστό των online εκδόσεων χρεωστικών καρτών, φθάνοντας το 29% των συνολικών εκδόσεων, όσο και το ποσοστό των online προθεσμιακών Καταθέσεων Ιδιωτών (Alpha Online Προθεσμιακή και Alpha Online Προθεσμιακή με Bonus) με το 42% των νέων προθεσμιακών καταθέσεων να ολοκληρώνονται μέσα από τα Ψηφιακά Δίκτυα της Τράπεζας.

Όσον αφορά την εξ αποστάσεως εγγραφή Πελατών στην Τράπεζα, η υπηρεσία Retail On Boarding για Ιδιώτες, η οποία ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2020, προσφέροντας στους υποψήφιους Πελάτες τη δυνατότητα να ανοίξουν λογαριασμό, να αποκτήσουν χρεωστική κάρτα καθώς και κωδικούς e-Banking μέσω του κινητού τους τηλεφώνου χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Το 2022, το 32% των συνολικών νέων λογαριασμών ανοίχτηκαν στην Τράπεζα μέσω της υπηρεσίας και συγκεκριμένα μέσα από την εφαρμογή myAlpha Mobile.

Ομοίως, η υπηρεσία Digital Business Onboarding για Επιχειρήσεις ξεκίνησε τον Αύγουστο του 2020 και επεκτάθηκε τον Φεβρουάριο του 2021, προσφέροντας στους υποψήφιους εταιρικούς πελάτες τη δυνατότητα να αποκτήσουν λογαριασμό όψεως και συνδρομή στο e-Banking επιχειρήσεων χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Το 2022, το 41% των νέων εταιρικών Πελατών επέλεξαν να ξεκινήσουν την σχέση τους με την Alpha Bank μέσα από το www.alpha.gr.

Τα διαθέσιμα ψηφιακά πορτοφόλια της αγοράς (Apple Pay, Google Pay, myAlpha Wallet, Garmin Pay και Xiaomi Pay) που προσέφερε, πρώτη η Alpha Bank από τις ελληνικές τράπεζες στους Πελάτες της, συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το 2022, καταγράφοντας σημαντική αύξηση, με τον αριθμό των εγγεγραμμένων καρτών στα myAlpha Wallet, Apple Play και Google Pay τον Δεκέμβριο 2022 ξεπέρασαν τις 560, 775 και 527 χιλιάδες αντίστοιχα. Πολύ σημαντική επίσης είναι η διαρκής αύξηση της χρήσης των παραπάνω ψηφιακών πορτοφολιών από τους πελάτες της Alpha Bank.

Το πρώτο εξάμηνο του 2022 η Alpha Bank τιμήθηκε με επτά διακρίσεις στα πρόσφατα Digital Finance Awards, ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της καθώς και στις πρωτοβουλίες αναβάθμισης των πληροφοριακών της συστημάτων, συμβάλλοντας στον μετασχηματισμό του ελληνικού τραπεζικού τομέα και δημιουργώντας απτά οφέλη για τους Πελάτες της, Ιδιώτες και Επιχειρήσεις.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε:

- Δύο Gold βραβεία για την υπηρεσία Digital Business Onboarding και το έργο Core Banking Private Cloud & Containerization στις κατηγορίες “Best CX / Customer Loyalty Initiative” και “Best Core Banking System Project” αντίστοιχα.
- Τέσσερα Silver βραβεία για την υπηρεσία myAlpha Web για Ιδιώτες, το ψηφιακό πορτοφόλι myAlpha Wallet, τη δυνατότητα ανοίγματος πρώτου λογαριασμού στο myAlpha Mobile app και την υπηρεσία Digital Business Onboarding, στις κατηγορίες “Best Internet Banking”, “Best Wallet”, “Best Digital Product Launch” και “Best Corporate Financing Digital Initiative” αντίστοιχα.
- Ένα Bronze βραβείο για τις υπηρεσίες Retail and Business Onboarding στην κατηγορία “Best Operations / Business Process / Agile / Development Project”.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022 η Alpha Bank τιμήθηκε με τρεις διακρίσεις και στα Mobile Excellence Awards, ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της που διατίθενται μέσω των mobile εφαρμογών της.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε:

- Ένα Gold βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile και το myAlpha Web στην κατηγορία “Best CX / Customer Loyalty Initiative”.
- Ένα Silver βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile στην κατηγορία “Integration of Mobile in a Multi-Channel & Omni-Channel Strategy ”.

- Ένα Bronze βραβείο για το Bonus app στην κατηγορία "Use of Mobile for Customer Loyalty".

Αναφορικά με το Δίκτυο ΑΤΜ της Τράπεζας, ενισχύθηκε η υπηρεσία κατάθεσης και πληρωμής με δυνατότητα κατάθεσης δεσμίδας χαρτονομισμάτων, το οποίο είχε ως αποτέλεσμα αύξηση κατά 8,4% του πλήθους συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών με μετρητά, σε σχέση με το 2021.

Παράλληλα η δυνατότητα φωνητικής καθοδήγησης συναλλαγών για άτομα με περιορισμένη όραση, επεκτάθηκε σε 300 ΑΤΜ του Δικτύου, δίνοντας τη δυνατότητα αναλήψεων μετρητών και ερωτήσεων υπολοίπου σε ακόμα περισσότερους συνανθρώπους μας, συνδέοντας απλώς τα ακουστικά τους στην αντίστοιχη υποδοχή των ΑΤΜ.

Σε ότι αφορά στο Δίκτυο των Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), το τέλος του 2022 το 96% του Δικτύου Καταστημάτων διέθετε τουλάχιστον ένα ΚΑΣ, μέσω των οποίων διενεργούνται πλήθος συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών, τόσο με μετρητά, όσο και με χρέωση κάρτας Alpha Bank.

Το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη δυνατότητα έκδοσης Εγκεκριμένων Ηλεκτρονικών Υπογραφών για τους Πελάτες και το προσωπικό της σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 910/2014 (eIDAS), μέσα από το myAlpha Web και το myAlpha Mobile για Ιδιώτες αλλά και μέσω του myAlpha για Επιχειρήσεις, επιτρέποντας έτσι την απομακρυσμένη υπογραφή εγγράφων από όλους τους Πελάτες της και θέτοντας τα θεμέλια για μια νέα εποχή εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης.

Ο τρίτος Διεθνής Διαγωνισμός Καινοτομίας FinQuest by Alpha Bank ξεκίνησε το Δεκέμβριο του 2021 αναζητώντας καινοτόμες B2B και B2C λύσεις, σε στάδιο prototype ή και already on the Market, που κάνουν χρήση ανοιχτών δεδομένων προκειμένου να βελτιώσουν την εμπειρία των πελατών μας ή να εξυπηρετήσουν τους συνεργάτες, αλλά και λύσεις στο τομέα των data analytics που να προσφέρουν ένα ολοκληρωμένο ESG profiling των μεσαίων ή και μεγαλύτερων επιχειρήσεων. Ο διαγωνισμός έλαβε περισσότερες από 60 συμμετοχές από 19 διαφορετικές χώρες, οι οποίες αξιολογήθηκαν από έμπειρα στελέχη της Τράπεζας και αναδείχτηκαν οι κορυφαίες εταιρείες, που εισήλθαν στο στάδιο του Επιταχυντή (Accelerator), όπου οι φιναλίστ παρακολούθησαν έξι workshops και mentoring sessions, προκειμένου να προσαρμόσουν την πρότασή τους στα ζητούμενα της Τράπεζας και της αγοράς.

Τέλος, στην παρουσίαση του Σεπτεμβρίου οι ομάδες παρουσιάσαν τις προτάσεις τους ενώπιον κριτικής επιτροπής διεκδικώντας χρηματικό έπαθλο, αλλά και δυνατότητα συνεργασίας με την Τράπεζα. Οι ομάδες που βραβεύτηκαν ήταν οι Quantfolio (1ο βραβείο), SPIN Analytics (2ο βραβείο), και DoGood People, S.L. (3ο βραβείο), ενώ στην τελική φάση συμμετείχαν, επίσης, και οι Net Zero Analytics και Resnovae.

Στρατηγικές προτεραιότητες έως το τέλος του 2025

Η Alpha Bank ανακοίνωσε το στρατηγικό της σχέδιο τον Μάιο του 2021, εστιάζοντας σε τέσσερις βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2024):

- Εκκαθάριση ΜΕΑ που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης
- Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας
- Αύξηση εσόδων από προμήθειες
- Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού
- Επιτάχυνση της ανάπτυξης των Θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούμαστε έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που έχουν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

- τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπέζης (δηλαδή λόγος δανείων προς καταθέσεις κάτω του 100%, πλεονάζουσα ρευστότητα κ.λπ.) που

επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,
- το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και
- το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειροτέρευση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων.

Πιο συγκεκριμένα, η Alpha Bank έχει ως βάση του επικαιροποιημένου Στρατηγικού της Σχεδίου (2023 – 2025), ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Το Στρατηγικό Σχέδιο βασίζεται στις ακόλουθες βασικές πρωτοβουλίες:

- Την αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου, αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.
- Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπολοίπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις,
- Την ενίσχυση της αποδοτικότητας των βασικών δραστηριοτήτων, στοχεύοντας στην βέλτιστη λειτουργική απόδοση, εστιάζοντας στις βασικές μας δραστηριότητες εμπορικής τραπεζικής, υλοποιώντας τη στρατηγική μας για την ανάπτυξη των εργασιών μας στην τραπεζική ιδιωτών και την τραπεζική επιχειρήσεων, αυξάνοντας την αποδοτικότητα και μειώνοντας τα λειτουργικά κόστη στο σύνολο των δραστηριοτήτων μας,
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης των εσόδων από προμήθειες από δραστηριότητες σχετιζόμενες με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (Bancassurance). Εκτιμάτε ότι θα ευνοηθούν οι δραστηριότητές μας από την περαιτέρω ενίσχυση του εύπορου τμήματος της πελατείας μας (affluent segment), με βάση τα προβλεπόμενα μακροοικονομικά στοιχεία, αύξηση της ζήτησης προϊόντων και υπηρεσιών Wealth Management, ενώ για τα προϊόντα Bancassurance εκτιμούμε ότι η νέα αποκλειστική συνεργασία μας με τη Generali σε συνδυασμό με την αναμενόμενη αύξηση της ζήτησης για σχετικά προϊόντα θα επιτρέψει την περαιτέρω ανάπτυξη του συγκεκριμένου τομέα εργασιών μας.
- Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.

Οι κύριοι στόχοι για το 2023 που θα επιτρέψουν την επίτευξη των απώτερων στόχων του Στρατηγικού Σχεδίου για την περίοδο έως το 2025 είναι:

- Στήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης στην Ελλάδα με νέες καθαρές χορηγήσεις άνω των € 1,7 δισ.,
- Κατεύθυνση της πλεονάζουσας ρευστότητας προς Assets under Management (AuMs) και επενδύσεις σε ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου,
- Διατήρηση της ισχυρής επίδοσης στο καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες μέσω α) της αύξησης των νέων εκταμιεύσεων, β) των υψηλότερων στοιχείων ενεργητικού υπό

διαχείριση καθώς και γ) των υψηλότερων πωλήσεων τραπεζο-ασφαλιστικών προϊόντων,
- Συνέχιση του προγράμματος μείωσης των ΜΕΑ μέσω των στοχευμένων δράσεων διαχείρισης,
- Ολοκλήρωση σημαντικών προγραμμάτων που θα εξορθολογήσουν την βάση λειτουργικού κόστους του Ομίλου όπως το προγράμματα Skyline και SKY.

Οι πληθωριστικές πιέσεις που διαμορφώθηκαν το 2022 δημιουργούν αβεβαιότητα σχετικά με την πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας και της παγκόσμιας οικονομίας. Ο Όμιλος αξιολογεί σε συνεχή βάση το μίγμα πολιτικών και ενεργειών που θα επιτρέψει την επίτευξη των στόχων κερδοφορίας μεσοπρόθεσμα..

Εταιρική υπευθυνότητα και βιωσιμότητα

Εκτός από τις πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες της Τράπεζας για την αντιμετώπιση των κινδύνων περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG) που περιγράφονται στην προηγούμενη ειδική ενότητα, αναλύονται περαιτέρω δραστηριότητες της Τράπεζας για την αντιμετώπιση της εταιρικής υπευθυνότητας και βιωσιμότητας.

Η οργάνωση και λειτουργία του Ομίλου διέπεται από αρχές όπως η ακεραιότητα, η ειλικρίνεια, η αμεροληψία, η ανεξαρτησία, η εμπιστευτικότητα και η διακριτικότητα, όπως προβλέπεται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας και στις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον προσδιορισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση του αναλαμβανόταν κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στη διαφάνεια και στην παροχή πλήρους, ακριβούς και ειλικρινούς ενημέρωσης στους μετόχους.

Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του Ομίλου να αναπτύξει την ατζέντα ESG, ενισχύοντας παράλληλα τις επιδόσεις του σε όλες τις διαστάσεις, κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 δημιούργησε μια δομή διακυβέρνησης ESG, για την παροχή έγκαιρης διαχείρισης όλων των θεμάτων ESG, τη διασφάλιση της εσωτερικής ευθυγράμμισης και την αποτελεσματική διασπορά της γνώσης στις μονάδες της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, μία νέα Διεύθυνση δημιουργήθηκε (Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας) στην οποία ενσωματώθηκε η Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και μία εξειδικευμένη μονάδα σε θέματα Βιωσιμότητας, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και αρμοδιότητες αναφορικά με θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (Environmental, Social, and Governance Issues «ESG»).

Επιπλέον, το 2022 δημιουργήθηκε η Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων (Climate and ESG Risk Management Functional Area), με κύριους στόχους την ενίσχυση του αντίστοιχου πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, καθώς και την ενσωμάτωση της ατζέντας ESG στους υπόλοιπους τομείς κινδύνου.

Στο ίδιο πλαίσιο, η «Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων» ανέλαβε, σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, τον κεντρικό ρόλο στην εποπτεία της ESG, ενώ σε εκτελεστικό επίπεδο συστάθηκε η «Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης», με αρμοδιότητα τη καθοδήγηση και διαχείριση όλων των θεμάτων ESG και βιωσιμότητας. Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι τα ακόλουθα:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και την κατεύθυνση του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών και κοινωνικών θεμάτων
- Συμφωνεί και προτείνει προς υιοθέτηση από την Εκτελεστική Επιτροπή και έγκριση από το Δ.Σ. την πολιτική ESG του Ομίλου και των στόχων της, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών δεικτών αποδοτικότητας (KPIs)
- Παρακολουθεί τις επιδόσεις του Ομίλου στη βιωσιμότητα σε σχέση με τους στόχους της πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
- Παρέχει καθοδήγηση σχετικά με θέματα βιωσιμότητας και ESG.
- Καθορίζει κριτήρια για βιώσιμη έγκριση πιστώσεων, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, τα οποία θα ενσωματωθούν στις σχετικές πολιτικές
- Παρακολουθεί την ευθυγράμμιση με τις απαιτήσεις ESG, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών απαιτήσεων.

Η Διακυβέρνηση του Ομίλου παρουσιάζεται στην ενότητα «Διακυβέρνηση» της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

Ο Όμιλος ενεργεί υπεύθυνα για να συμβάλει ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος και στη διατήρηση των φυσικών πόρων και δεσμεύεται να αντιμετωπίσει τις άμεσες και έμμεσες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του

στο περιβάλλον. Επιπλέον, μέσω της συμμετοχής στην Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (UNEP FI), την οποία αναλαμβάνουν χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί σε όλο τον κόσμο για την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, ενσωματώνει τις σχετικές περιβαλλοντικές αρχές στις οικονομικές της δραστηριότητες.

Το 2019, η Τράπεζα υπέγραψε τις έξι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, οι οποίες διαμορφώθηκαν μέσω της διεθνούς πρωτοβουλίας των Ηνωμένων Εθνών UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) και έχει δεσμευτεί να ευθυγραμμίσει τη λειτουργία της με τις Αρχές αυτές.

Σε αυτή την κατεύθυνση, η Τράπεζα έχει θέσει στόχους, που παρακολουθούνται σε ετήσια βάση και βάση των οποίων επιδιώκει να αυξήσει το θετικό της αποτύπωμα στην κοινωνία και το περιβάλλον, αξιοποιώντας νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες και δημιουργώντας αξία για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος συνέχισε να αναπτύσσει το σχέδιο δράσης του, πλέον ενσωματωμένο στο ευρύτερο πλαίσιο Βιώσιμης Ανάπτυξης (“ESG”) που στοχεύει να εισαγάγει αρχές βιωσιμότητας σε όλες τις δραστηριότητες του. Οι ενέργειες αυτές θα οδηγήσουν στην δημοσιοποίηση μιας συνολικής Στρατηγικής Βιώσιμης Ανάπτυξης και ESG στο 2023.

Όπως αναφέρεται στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας, ο Όμιλος σέβεται και υπερασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων του, προωθώντας μια κουλτούρα που προάγει τη διαφορετικότητα και τη συμπερίληψη. Η Alpha Bank εφαρμόζει δίκαιες εργασιακές πρακτικές και πολιτικές στους Εργαζομένους της, ακολουθώντας καθιερωμένες διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές. Εξασφαλίζει υψηλής ποιότητας συνθήκες εργασίας και ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης με βάση την αξία και την ισότιμη μεταχείριση, προσφέρει δίκαιη αμοιβή, παρέχει στους Εργαζόμενους συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση, ενώ παράλληλα διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια στο χώρο εργασίας.

Επιπλέον, εφαρμόζει τις αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και επιδιώκει τη συμμόρφωση των Προμηθευτών και των Συνεργατών της με τις αξίες και τις επιχειρηματικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία της.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνδέονται άμεσα με την κοινωνία και τους πολίτες. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να συμβάλει στην οικοδόμηση μιας βιώσιμης, χωρίς αποκλεισμούς και δίκαιης κοινωνίας μέσω του σχεδιασμού και της υλοποίησης προγραμμάτων με σημαντικό κοινωνικό αντίκτυπο που δημιουργούν ισότιμη πρόσβαση στην υγειονομική περίθαλψη και την εκπαίδευση, προάγουν τις τέχνες και τον πολιτισμό και συμβάλλουν στην προστασία του περιβάλλοντος.

Αναφορικά με τη μείωση του ενεργειακού αποτυπώματος της Alpha Bank στο περιβάλλον σημαντικά βήματα έχουν γίνει το διάστημα 2015-2022, καθώς η Alpha Bank κατάφερε να μειώσει τη συνολική κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά 43%, μέσα από δράσεις εξοικονόμησης και ενεργειακής αναβάθμισης του Δικτύου Καταστημάτων και των γραφείων κεντρικών υπηρεσιών της στην Ελλάδα.

Το 2022 η Τράπεζα πέτυχε περαιτέρω μείωση της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας κατά 11%, συνεχίζοντας τις σημαντικές «πράσινες» επιδόσεις του 2021, όταν, μεταξύ άλλων, είχε πετύχει μείωση των ετήσιων εκπομπών CO2 κατά 13,4% (15,6% σε εκπομπές Scope 1). Σημειώνεται, επίσης, ότι το 98% της ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώνει, καλύπτεται από Εγγυήσεις Προέλευσης (Guarantees of Origin) για Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ).

Παράλληλα, η Alpha Bank διασφαλίζει το θετικό αποτύπωμα των λειτουργιών της, σύμφωνα με τα αυστηρότερα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα, καθώς είναι πιστοποιημένη από το 2019 κατά ISO 14001 (Σύστημα Διαχείρισης Περιβάλλοντος) και από το 2021 κατά ISO 14064 (Σύστημα Διαχείρισης Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου). Παράλληλα, εκπονεί και δημοσιεύει κάθε χρόνο Περιβαλλοντική Δήλωση σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Συστήματος Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (EMAS) της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τον Ιανουάριο του 2023, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, μητρική εταιρεία της Alpha Bank S.A. συμπεριλήφθηκε για πέμπτη συνεχή φορά στον διεθνή δείκτη ισότητας των φύλων Bloomberg Gender-Equality Index (GEI). Ο συγκεκριμένος δείκτης αποτελεί τη μοναδική πηγή επενδυτικών και ποιοτικών πληροφοριών παγκοσμίως για θέματα ισότητας των φύλων και περιλαμβάνει σήμερα 418 επιχειρήσεις από 11 τομείς της οικονομίας, σε 45 χώρες. Επίσης, με βάση την επικαιροποιημένη αξιολόγηση του έργου γνωστοποίησης άνθρακα (CDP), έχει επίσης σημειωθεί

σημαντική πρόοδος σε θέματα περιβαλλοντικής διαφάνειας. Συγκεκριμένα, μετά από αξιολόγηση από το CDP, η Τράπεζα παρουσίασε συνολικά βελτιωμένες επιδόσεις το 2022, λαμβάνοντας βαθμολογία «B»

Τέλος, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών συγκαταλέγεται μεταξύ των εισηγμένων εταιριών που περιλαμβάνονται στον δείκτη ATHEX ESG, ο οποίος άρχισε τη διαπραγμάτευση στις 2 Αυγούστου 2021, με στόχο να βοηθήσει τους επενδυτές να προσδιορίσουν τις ελληνικές εταιρίες που παρουσιάζουν σημαντικές επιδόσεις ESG.

Λοιπά Θέματα

Η Μετοχή της Alpha Bank A.E και η Μετοχική Σύνθεση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 4.678.199 χιλ. διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 έκαστη.

Η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 10ης Νοεμβρίου 2022 ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφάλαιού της Τράπεζας κατά το ποσό των €90.000 χιλ. με καταβολή στο σύνολό του σε μετρητά και την έκδοση 90.000.000 νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης Ευρώ 1,00 ανά μετοχή. Η ανωτέρω αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ολοκληρώθηκε την 28.11.2022 και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 9.000 χιλ. ενώ η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών συνολικού ποσού €81.000 χιλ. αύξησε το αποθεματικό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Επιπλέον η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 7ης Δεκεμβρίου 2022 για την απλοποίηση της κεφαλαιακής της δομής αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά Ευρώ 519.800 χιλ. μειώνοντας την ονομαστική αξία των μετοχών από Ευρώ 0,10 σε Ευρώ 0,09, προκειμένου να σχηματιστεί ειδικό αποθεματικό ιδίου ύψους το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς τον σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας.

Ως συνέπεια των ανωτέρω γεγονότων, το Μετοχικό κεφάλαιο της 31.12.2022 ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 4.678.199 χιλ.

Αριθμός Καταστημάτων

Στις 31.12.2022 ο Όμιλος λειτουργούσε με 417 καταστήματα, εκ των οποίων τα 270 ήταν εγκατεστημένα στην Ελλάδα και τα 147 στο εξωτερικό.

Εφαρμογή της παραγράφου 3 άρθρου 97 του Ν. 4548/2018

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

α) η κυρία E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά την επιλογή της εταιρίας σχεδιασμού διαδοχής των Μελών του προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων και

β) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων - Ασφαλισμένων Μελών προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

γ) η κυρία E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά τη συμμετοχή της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Luminor Bank AS, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

δ) οι κ.κ. Ε.Ο. Βιδάλης, Μη Εκτελεστικό Μέλος και Δ.Κ. Τσιτσιράγκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Α.Ε. όσον αφορά το προτεινόμενο ετήσιο πιστωτικό όριο του ομίλου TITAN, προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν.4374/2016 Με το άρθρο 6 του Ν.4374/1.4.2016

Με το άρθρο 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσων 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 χρήσης, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσων ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, και β) όλες τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα. Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ποσά σε ευρώ, παρατίθενται κατωτέρω:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ ΑΜΚΕ	16,911.00
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΑΕ	51,565.00
ACTION PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	3,000.00
ADWEB LTD ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	1,575.00
AIRLINK-ΕΛΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΕΚΔ& ΟΠΤΙΚ/ΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΕ	10,243.00
ALPHA EDITIONS ΑΕ	11,000.00
ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	360,048.23
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΑΕ	23,983.68
AMOS INTERNATIONAL ΙΚΕ	3,150.00
ANTENNA TV ΑΕ	412,727.19
ART SAVY MON ΙΚΕ	5,050.00
ASM PUBLICATIONS PC	5,200.00
BANKINGNEWS ΑΕ	65,000.00
BARDOLIN ΙΚΕ	5,000.00
BARKINGWELL MEDIA ΑΕ	4,500.00
BETTERMEDIA ΙΚΕ	4,500.00
BRAINFOOD ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΕΠΕ	900.00
CLOCKWORK ORANGE MINDTRAP LIMITED	12,000.00
CPAN CONNECT - ED PUPLIC AFFAIRS NETWORK LTD BANKWARSGR	12,000.00
DG NEWSAGENCY ΑΕ	18,300.00
DIMERA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3,500.00
DPG DIGITAL MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	37,880.01
ELCPRODUCTIONS ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	800.00
ENERGY MAG MONIKE	4,000.00
ENIGMA MG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	4,300.00
ETHOS MEDIA ΑΕ	1,900.00
EUROMONEY TRADING LIMITED	11,655.43
EXIT BEE GREECE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	12,600.00
FAROSNET ΑΕ	18,758.00
FAST RIVER ΔΗΜΚΕΙΜΕΝΟ CONCEPTI ΕΚΔΕΠΕ	22,160.00
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΕ ΕΦΗΜΕΡ FM VOICE	30,800.00
FORWARD MEDIA ΙΚΕ	15,980.00
FREED ΑΕ	18,731.00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ ΑΕ	20,565.34
GATEWORK ΑΕ	1,050.00
GLOBVY ΑΕ	12,062.96
GLOMAN ΑΕ	12,146.00
GRAMMABOOKS ΙΚΕ	5,000.00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	3,300.00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	8,000.00
HELLAS JOURNAL INC	2,850.00
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	10,000.00
HTTPOOL HELLAS ΜΙΚΕ	132,690.39

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ICAP AE	11,600.00
INFINITAS IKE	1,340.00
INTERNATIONAL RADIO NETWORKS AE DEE JAY	13,679.60
JO INFOCENT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	5,398.00
KE HEALTH TRAVEL OE	29,525.00
KEYWE IKE	5,500.00
KISS AE ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	6,473.87
KONTRA IKE	3,000.00
KONTRA MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	15,633.24
KOOLWORKS M AE	2,850.00
KYRTSOS GROUP EE	12,500.00
LIQUID PUBLISHING AE	50,570.00
LOVE RADIO BROADCASTING AE	2,142.00
MNMARKETNEWS LIMITED	3,400.00
MV PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	677.42
MARATHON PRESS IKE	1,600.00
MEDIA PUBLISHING GK IKE	20,475.00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	120,999.50
MINDSUPPORT IKE	5,226.50
MINDTHEGAP MEDIA COMMUNICATIONS MON IKE	5,000.00
MONITOR GROUP M ΕΠΕ ΑΠΑΠΑΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ ΜΕΠΕ	800.00
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS MIKE	98,949.00
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	5,190.00
NAG MEDIA AE	14,470.00
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS AE	86,480.75
NEWPOST PRIVATE COMPANY	16,493.00
NEWSIT ΕΠΕ	68,818.00
NEWSROOM IKE	10,172.50
NIKELCO HUB EE	800.00
NK MEDIA GROUP ΕΠΕ	10,000.00
NOVA BROADCASTING AE	56,082.02
ONE BRAND STUDIO IKE	1,950.00
ONE DIGITAL SERVISES AE	28,400.00
OPINION POST ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	6,485.00
PAPALIOS MEDIA GROUP IKE	4,587.60
PERFECT MEDIA ADVERTISING MIKE	60,314.44
PHAISTOS NETWORKS AE	10,853.49
PLAN A MON IKE	2,500.00
POLITICAL PUBLISHING IKE	11,000.00
POWERGAME MEDIA IKE	14,300.00
PREMIUM AE	25,560.00
PRIME APPLICATIONS AE	48,660.00
PROJECT AGORA LTD	28,118.00
PROMOACTION ΜΟΝΟΠΡΩΣΩΠΗ ΙΚΕ	600.00
PROPERTY MARKETING SERVICES ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΙΚΕ	3,000.00
R MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΕ	1,500.00
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	79,210.50
REPORT PRIVATE COMPANY	800.00
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	74,515.00
SFERA RADIO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΡΑΔ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	14,395.47
SOL DE GRECIA MONIKE	2,500.00
SOLAR ΡΑΔΙΟΤ/ΚΕΣ & ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΑΕ	18,621.00
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ ΑΕ	32,945.43

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΙΟΥ ΑΕ	16,500.00
SPREAD MEDIA ΙΚΕ	1,800.00
STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT ΙΚΕ	13,353.98
TELIA COMMUNICATIONS ΑΕ	6,110.00
TELIA INTERNET ΙΚΕ	2,660.00
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ ΑΕ	26,958.20
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΕΠΕ	20,479.05
THESS NEWS ΙΚΕ	550.00
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝΕΠΕ	3,200.02
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΕΕ	7,900.00
TOMORROW NEWS ΙΚΕ	10,215.00
TYPOS MEDIA ΕΠΕ	5,094.25
U MEDIA ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΦ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΙΚΕ	43,531.00
USAY ΣΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΜΟΝΕΠΕ	2,467.50
VITO PR & EVENTS ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	1,700.00
WSF WALL STREET FINANCE ΙΚΕ	5,800.00
ΑΒΡ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8,575.00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΙΚΕ	2,379.00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	43,258.00
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ REAL FM	71,270.23
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ ΑΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	876,867.28
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΑΡΑΜΗΤΣΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΕΕ OLIVE MAGAZINE GR	12,490.00
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	48,863.50
ΑΠΕ-ΜΠΕ ΑΕ	20,000.00
ΑΣΛΑΝΙΔΗΣ Γ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	550.00
ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΗΜΑΤΑ ΜΟΝ/ΠΗ ΑΕ	8,000.00
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	13,000.01
ΒΑΡΟΥΞΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ & ΥΙΟΙ ΟΕ	3,500.00
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΛΙΑΤΣΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	1,000.00
ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ Χ - ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ Δ ΟΕ (NEMA PROBLEMA)	9,806.00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΑΕ	1,850.00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ ΑΕ	7,595.90
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	3,400.00
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΚΑΤΣΑΙΤΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	200.00
ΓΝΩΜΗ ΜΙΚΕ	121.00
ΓΝΩΜΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	150.00
Δ ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	37,500.00
ΔΕΣΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	8,238.00
ΔΗΜ.ΡΟΥΧΩΤΑΣ & ΣΙΑ ΟΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	141.51
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΛ ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΣΕΡΡΑΪΚΟΝ ΘΑΡΡΟΣ	5,000.00
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧ/ΣΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ ΔΑΣΠΡ/ΡΓΟΥ ATTICA TV	10,018.50
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	500.00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,500.00
ΔΙΟΝΑΤΟΣ Ι & ΣΙΑ ΕΕ	13,500.00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ - DOUSIES COM ΕΕ	11,493.00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	8,311.63
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	48,627.00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ	383,461.31
ΕΙΔΙΚΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔΕΡΕΥΝΤΟΥ ΕΘΝΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	805.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ INFONEWS ΙΚΕ	20,900.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ MOTORI ΕΠΕ	1,500.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΟΥ ΥΛΙΚΟΥ ΚΑΡΑΜΑΝΟΓΛΟΥ ΕΠΕ	5,250.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΕ	13,000.00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΕ	2,133.06
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΕ NEWMONEY GR	34,476.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	499,416.40
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΟΦΙΑ ΜΟΣΧΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	955.64
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4,000.00
ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΟΡΕΙΩΝ ΠΡΟΑΣΤΙΩΝ Μ ΙΚΕ	1,500.00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	56,750.00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗ	1,680.00
ΕΛΝΑΒΙ ΙΚΕ	1,540.00
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	34,050.00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕΤ	9,000.00
ΕΞΕΡΕΥΝΗΤΗΣ-ΕΞΠΛΟΡΕΡ ΑΕ	70,000.00
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	3,000.00
ΕΡΙΝΥΑ ΕΙΔΗΣΕΙΣ Μ ΙΚΕ	12,400.00
ΕΣΤΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ ΑΕ	39,150.00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29,593.06
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ ΑΕ	89,120.00
ΖΟΥΓΡΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	900.00
ΖΩΗ ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΙΚΕ	471.77
Η ΑΥΓΗ ΑΕ	2,362.90
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	56,528.98
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	3,300.00
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	4,322.40
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ ΑΕ	1,963.84
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠΥΡ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	7,902.50
Ι & Ε ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ ΟΕ	3,000.00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ	19,584.00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΡΕΥΝΩΝ & ΜΕΛ ΤΗΣ ΚΕΝΤΕΝΕΠΙΜΕΛΛ/ΔΟΣ	2,900.00
ΙΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	6,000.00
ΚΜ ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	2,142.00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	390,745.99
ΚΑΛΟΠΟΥΛΟΥ ΓΕΩΜΑΡΙΑ (WOMANIDOL)	1,800.00
ΚΑΠΙΤΑΛGR ΑΕ	80,801.00
ΚΙΜΩΝ ΦΡΑΓΚΑΚΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ SOPHISTICATED	1,000.00
ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΥ	800.00
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ ΕΕ	1,564.15
ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ	1,279.26
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΦΙΛΙΠΠΟΣ	3,000.00
ΛΑΚΩΝΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΑΝΝΑ ΧΙΩΤΗ	287.50
ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔ/ΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	1,929.54
ΛΥΚΑΒΗΤΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	3,500.00
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΕ	4,541.51
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	2,359.82
ΜΑΝΕΣΙΩΤΗΣ ΝΙΚ - ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΚΩΝ ΟΕ FMVOICEGR	5,800.00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	9,000.00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ ΙΚΕ	5,790.03
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝ ΙΚΕ	3,500.00
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	4,603.10
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	261,837.81
ΝΕΑ ΤΗΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ Η ΚΑΝΤΑΣ	300.00
ΝΕΟΤΥΠΟΓΡΑΦΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ Ο ΛΟΓΟΣ	4,246.01
ΝΟΗΣΙΣ ΙΚΕ	2,320.00
ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ - ΟΜΗΡΟΥ - ΕΥΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΟΕ (KITCHEN	900.00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	43,000.00
ΟΜΙΛΟΣ ΤΟΤΣΗ	169.82
ΟΤΕ ΑΕ	54,305.70
Π ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	1,800.00
ΠΔΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	13,000.00
ΠΤΣΙΤΑΣ ΕΕ	300.00
ΠΑΛΟ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΕΠΕ	950.00
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΑ & ΣΙΑ ΕΕ	1,400.00
ΠΑΠΑΡΟΥΝΗΣ ΦΑΝΜΙΧΑΛΗΣ	250.00
ΠΑΠΟΥΛΙΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΙΚΕ	2,642.00
ΠΑΡΑΕΝΑ ΜΕΠΕ	75,763.81
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	38,520.00
ΠΑΤΣΙΚΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΗ ΒΕΡΟΙΑΣ ΕΕ - ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΛΑΟΣ	265.00
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	4,674.53
ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ BEAUTE ΙΚΕ	1,500.00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ ΑΕ	11,865.00
ΡΗΕΜΕΑΕ Ρ/Τ ΗΛΕΚΡΟΝ ΕΚΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΛΛ ΑΕ	3,000.00
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΑΕ	7,653.15
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	10,157.57
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	104,389.08
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ RADIO NORTH 98FM ΜΟΝ ΕΠΕ	6,579.00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΜΟΝ ΑΕ	11,058.75
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΟΝΑΕ ΔΙΕΣΗ FM	9,868.90
ΣΕΛΑΝΑ ΑΕ	7,000.00
ΣΙΜΟΥΣΙ ΕΕ	7,585.00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕ	3,808.00
ΤΟΜΕΛΙΤΟΥ Ι-ΚΑΣΤΟΡΙΝΗ	1,500.00
ΤΡΑΜΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ	2,500.00
ΤΣΙΤΑΣ Χ ΠΡΟΔΡΟΜΟΣ	3,000.00
ΤΥΠΟΣ ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ ΘΩΜΑ ΘΕΟΔΩΡΑ	135.00
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Μ ΕΠΕ	5,000.00
ΦΙΛΑΘΛΟΣ ΙΚΕ	10,000.00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	82,797.00
ΦΩΤΑΓΩΓΟΣ ΕΠΕ	4,100.00
ΦΩΤΗΣ ΤΣΙΜΕΛΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	5,000.00
Χ ΘΕΟΦΡΑΣΤΟΥ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΙΚΕ	3,000.00
ΧΡΥΣΗ ΕΥΚΑΙΡΙΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	738.00
	6,776,308.01

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΟΣΩΝ ΜΙΚΡΟΤΕΡΩΝ ΤΩΝ ΕΥΡΩ 100 ΑΝΑ ΜΕΣΟ
Επωνυμία εταιρίας
NEWSFRONT ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΙΚΕ
ΑΡΧΑΙΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΤΕΧΝΕΣ
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΘΑΡΡΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΠΕ
ΙΔ ΚΟΛΛΑΡΟΥ & ΣΙΑ ΑΕ ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΟ ΤΗΣ ΕΣΤΙΑΣ
ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ ΕΕ
ΚΩΣΤΑΡΕΛΛΑΣ Ν ΙΩΑΝΝΗΣ
ΝΑΥΤΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ - GRATIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ
ΣΚΟΥΤΕΡΗΣ ΖΡΗΣΤΟΣ Γ ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΗΜΕΡΑ
ΤΟΠΙΚΕΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ ΙΚΕ

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά πληρωμές σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης ποσών μικροτέρων των Ευρώ 100, συνολικής αξίας € 733,41.

ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	**6.777.041,42**

	Ποσά
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ	57,657.77
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ 0,02%	44,265.82
ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ 2%	383.20
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΔΗΜΟΤΙΚΩΝ ΤΕΛΩΝ 2%	1,873.13
	104,179.92

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	**ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ**
12ος ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟΣ ΣΤΑΘΜΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	3,600.00
63ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	499.50
ACS SAH CLUB UNIVERSUL	10,000.00
ACTION AID	100,150.00
AEGEAN MESSINIA PROAM, ATS LTD COSTA NAVARINO	50,000.00
AFFEKT ΑΜΚΕ	5,000.00
ALPI ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	25,000.00
ASOCIATIA CENTRUL MEMORIAL DR.GHEORGHE TELEA -BOLOGA	10,000.00
ASOCIATIA HELP AUTISM	2,000.00
ASOCIATIA PENTRU PROMOVAREA PERFORMANTEI IN EDUCATIE	11,000.00
ASOCIATIA SOCIETATEA PENTRU MUZICA CLASICA	5,000.00
CAMERA DE COMERT BILATERALA ELENO-ROMANA	2,000.00
CONGRESS LINE Ι.ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	5,000.00
DOWN SYNDROME FOUNDATION ALBANIA	2,110.11
EBEN	1,000.00
ECOPLEFSI – ROBOTICA.GR	1,000.00
ETHOS MEDIA ΑΕ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	17,000.00
EUROPA DONNA ΚΥΠΡΟΥ	2,000.00
FEDERATIA ROMANA DE TIR SPORTIV	2,000.00
FUNDATIA DEMOCRATIE PRIN CULTURA	10,000.00
GIVMED	3,210.00
HELLENIC BUSINESS ASSOCIATION ALBANIA	1,994.74
Hi.K.E.R. ΔΙΕΘΝΕΣ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΙΠΠΟΚΙΝΗΣΙΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	1,000.00
ITFA (INTERNATIONAL TRADE AND FORFAITING ASSOCIATION)	2,500.00
J & P VERITAS IKE	10,000.00
LIQUID MEDIA ΑΕ GAZZETTA GR	7,500.00
MADAME FIGARO ΒΡΑΒΕΙΑ ΓΥΝΑΙΚΕΣ ΤΗΣ ΧΡΟΝΙΑΣ 2022 - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	318.00
MESSINIA PROAM, Τ.Ε. ΜΕΣ Α.Ε. COSTA NAVARINO	20,000.00
MUZEUL NATIONAL PELES SINAIA	14,906.50
ON TIME CONCEPT SHPK	2,375.14
ORGANIZATIA SALVATI COPIII	15,000.00
PALLADIAN COMMUNICATION SPECIALISTS	7,000.00
PUBLIC AFFAIRS & NETWORKS	1,750.00
REDCLOUD	1,218.13
SAFE WATERSPORTS ΝΠΙΔ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	15,000.00
SAFER INTERNET HELLAS	2,000.00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	**ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ**
SCICO SCIENCE COMMUNICATION	207,000.00
SOLID HAVAS	8,640.00
ST. ASDVADZADZIN ARMEN. CHURCH CHOIR	200.00
THE AMERICAN COLLEGE OF GREECE	4,000.00
WOMEN DO BUSINESS AMKE	10,000.00
WORLD HUMAN FORUM ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35,000.00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΙΚΑΓΟΡΑΣ ΚΩ	1,725.00
ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗ ΣΤΗΝ ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ ΣΤΗΝ ΟΥΚΡΑΝΙΑ	2,018.59
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟ ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΣΑΒΒΑΣ	21,950.00
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΥΠΡΟΥ	350.00
ΑΝΩΤΑΤΗ ΣΧΟΛΗ ΚΑΛΩΝ ΤΕΧΝΩΝ	3,000.00
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΥΝΑΜΙΣ	3,500.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΛΑΙΚΟ	11,527.50
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1,250.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ "Γ. ΓΕΝΝΗΜΑΤΑΣ - Ο ΑΓΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ -	8,025.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΠΑΤΡΩΝ ΚΑΡΑΜΑΝΔΑΝΕΙΟ	1,432.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΣΥΡΟΥ	1,345.00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	5,000.00
ΓΝΑ ΚΑΤ	2,650.00
ΔΗΜΟΣ ΑΘΗΝΑΙΩΝ	900.00
ΔΗΜΟΣ ΗΡΩΙΚΗΣ ΝΗΣΟΥ ΚΑΣΟΥ	2,000.00
ΔΗΜΟΣ ΣΑΜΗΣ	8,065.00
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΘΕΡΑΠΕΥΤΙΚΗ ΜΟΝΑΔΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ "ΣΠΥΡΟΣ ΔΟΞΙΑΔΗΣ"	1,000.00
ΔΙΑΣΩΣΤΙΚΗ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΦΙΓΑΛΕΙΑΣ	5,000.00
ΔΙΕΘΝΕΣ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	24,000.00
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΣΩΝ ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ - ΠΕΡΑΧΩΡΑΣ	34,305.00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	82,000.00
ΕΘΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΤΥΦΛΩΝ	1,116.68
ΕΘΝΙΚΗ ΠΙΝΑΚΟΘΗΚΗ ΜΟΥΣΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΣΟΥΤΣΟΥ	56,800.00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	60,000.00
ΕΘΝΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	33,598.23
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ	21,000.00
ΕΙΔΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΦΟΔΙΑΣΜΟΥ ΜΟΝΑΔΩΝ ΣΤΡΑΤΟΥ	6,050.00
ΕΙΔΙΚΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΩΦΩΝ ΚΑΙ ΒΑΡΥΚΟΩΝ ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	414.39
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ	11,212.58
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ	7,500.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	6,000.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ	3,050.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΣΚΥΛΩΝ ΟΔΗΓΩΝ Η ΛΑΡΑ	3,500.00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΡΔΙΟΛΟΓΙΑΣ	1,000.00
ΕΛΛΗΝΟΓΑΛΛΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΟΥΡΣΟΥΛΙΝΩΝ	500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΛΕΣΧΗ ΞΑΝΘΗΣ	2,500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΑΥΠΛΙΟΥ	300.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΓΟΥΣ	300.00
ΕΜΠΟΡΟΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΗΝΟΥ	300.00
ΕΝΩΣΗ ΚΥΠΡΙΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ	100.00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΣΕΡΡΩΝ	1,000.00
ΕΠΙΣΕΥ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ, ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ	45,000.00
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	5,000.00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	**ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ**
ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ - ΚΛΑΔΟΣ ΚΕΡΥΝΕΙΑΣ	100.00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε.	2,500.00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΠΑΣΤΙΚΩΝ ΠΟΡΤΑ ΑΝΟΙΧΤΗ	3,500.00
Η ΚΑΡΔΙΑ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	1,500.00
ΙΑΣΙΣ ΑΜΚΕ	1,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΕΥΣΤΑΘΙΑΣ Ι. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΥ	215,300.00
ΙΔΡΥΜΑ ΙΑΤΡΟΒΙΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ	10,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΗΜΙΤΗΣ	3,000.00
ΙΔΡΥΜΑ 'ΜΙΚΡΟΙ ΗΡΩΕΣ'	3,100.00
ΙΔΡΥΜΑ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟΥ ΑΓΩΝΑ	7,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΣΟΦΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ	200.00
ΙΕΡΑ ΜΕΓΙΣΤΗ ΜΟΝΗ ΒΑΤΟΠΑΙΔΙΟΥ	1,000.00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΣΕΡΡΩΝ ΚΑΙ ΝΙΓΡΙΤΗΣ	2,000.00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΤΡΙΜΥΘΟΥΝΤΟΣ	100.00
Κ2 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ ΑΕ	80,000.00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΜΚΕ	14,630.00
ΚΑΡΑΙΣΚΑΚΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	1,417.50
ΚΕΝΤΡΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΤΟΜΩΝ Η ΧΑΡΑ	200.00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ "ΚΕΝΘΕΑ"	200.00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,000.00
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	1,500.00
ΚΟΡΑΚΑΚΗ ΑΝΝΑ ΙΚΕ	30,000.00
ΚΡΑΤΙΚΗ ΟΡΧΗΣΤΡΑ ΑΘΗΝΩΝ	10,000.00
ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	100.00
ΚΥΠΡΙΑΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	100.00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ-ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ ΕΙΔΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ	1,800.00
ΜΗΛΙΤΣΗΣ ΠΑΥΣΑΝΙΑΣ ΜΟΝ ΙΚΕ	30,500.00
ΜΙΧΑΛΕΛΕΙΟΣ ΟΙΚΟΣ ΕΥΓΗΡΙΑΣ	1,000.00
ΜΟΥΣΙΚΟΣ ΚΑΙ ΔΡΑΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΩΔΕΙΟΝ ΑΘΗΝΩΝ 1871	30,000.00
ΜΟΥΣΙΚΥΝΘΟΣ ΑΜΚΕ	1,500.00
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	10,000.00
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΛΕΙΨΩΝ ΝΙΚΗΦΟΡΕΙΟ	704.50
ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ	1,200.00
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΘΕΙΑΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ "Η ΠΑΜΜΑΚΑΡΙΣΤΟΣ"	1,588.85
ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΙΑΤΡΟΒΙΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ	1,000.00
ΟΙ ΦΙΛΟΙ ΤΗΣ ΤΗΝΟΥ	1,000.00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	500.00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΦΟΡΟΥΜ ΔΕΛΦΩΝ	27,000.00
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΙΤΩΝ	1,500.00
ΟΜΑΔΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ 4Χ4 ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	34,305.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ 'HOPE FOR CHILDREN'	1,000.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΡΩΝ	642.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	76,848.57
ΠΑΓΚΥΠΡΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΥΦΛΩΝ	100.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΑΝΤΙΝΑΡΚΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ	30.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΤΥΦΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ	200.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΥΗΜΕΡΙΑΣ ΤΥΦΛΩΝ	100.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΟΛΛΑΠΛΗΣ ΣΚΛΗΡΥΝΣΗΣ	100.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΝΕΦΡΟΠΑΘΩΝ	5,050.00
ΠΑΙΔΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟΣ ΘΑΛΑΜΟΣ ΤΟΥ ΜΑΚΑΡΕΙΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	558.00

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ('Αρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
Α) ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	**ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ**
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	8,244.00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	20,000.00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΥΠΡΟΥ - ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	1,000.00
ΠΑΝΟΣ & ΧΡΥΣΗΙΔΑ ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΤΑ ΠΑΙΔΙΑ	1,500.00
ΠΑΝΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	7,000.00
ΠΑΣΥΚΑΦ (ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ)	60.00
ΠΓΝ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	13,000.00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ALPHA BANK	15,000.00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΟΝΗΣΙΛΟΣ ΛΑΚΑΤΑΜΙΑΣ	300.00
ΠΟΛΥΤΕΧΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	17,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΠΑΙΔΕΙΑ	75,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΥΓΕΙΑ	124,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΩΝ –σχολικο τουρνουα Μποτσια – Γ. Πολυχρονιδης	1,600.00
ΠΡΟΤΥΠΟ ΕΘΝΙΚΟ ΝΗΠΙΟΤΡΟΦΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	1,000.00
Σ.ΑΥΓΟΥΛΕΑ - ΛΙΝΑΡΔΑΤΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,000.00
ΣΤΕΓΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΔΕΣΠΟΤΩΝ ΖΩΩΝ	2,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ 23ΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΙΑΔΡΟΜΗΣ ΑΓΑΠΗΣ 2023 - ΈΝΑ ΟΝΕΙΡΟ ΜΙΑ ΕΥΧΗ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΓΙΑ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΓΙΑ ΑΤΟΜΑ ΜΕ ΑΥΤΙΣΜΟ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΤΑΘΜΟΣ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ)	200.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΥ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ "ΥΙΟΘΕΤΗΣΤΕ ΜΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ ΤΑ ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΑ" - ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΔΩΡΟΚΟΥΠΟΝΙΩΝ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΣΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΙΚΑ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΣΣΕ 'ΥΙΟΘΕΤΗΣΤΕ ΜΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ ΤΟ ΠΑΣΧΑ'	1,000.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΝΟΗΤΙΚΑ ΥΣΤΕΡΟΥΝΤΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΠΡΟΤΥΠΟ ΕΙΔΙΚΟ ΟΙΚΟΤΡΟΦΕΙΟ «ΟΙ ΑΓΙΟΙ ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ»	150.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ ΔΑΣΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΚΑΡΥΣΤΟΥ	34,305.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ ΔΑΣΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΠΡΟΚΟΠΙΟΥ	34,305.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΚΗΣ ΣΧΟΛΗΣ	52,000.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ - Η ΣΤΟΡΓΗ	800.00
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΟΜΑΔΑΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟ ΧΟΡΟΥ	100.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΩΝ ΟΣΙΟΣ ΕΥΓΕΝΙΟΣ Ο ΑΙΤΩΛΟΣ	1,000.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΑΓΟΝΙ ΑΓΑΠΗΣ - ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΔΩΡΟΚΟΥΠΟΝΙΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΩΝ	1,000.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ Α' ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΑΓΙΟΥ ΔΟΜΕΤΙΟΥ	100.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟΥ ΑΡΑΔΙΠΠΟΥ Γ'	50.00
ΣΩΜΑ ΟΜΟΤΙΜΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΩΝ ΕΘΝΙΚΟ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	1,000.00
ΤΕΧΝΗΣ ΠΟΛΙΤΕΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3,000.00
ΤΜΗΜΑ Γ.Α.Κ. ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	2,000.00
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	900.00
ΤΟΠΙΚΗ ΔΙΟΙΚΟΥΣΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΕΛΕΠΑΠ ΑΓΡΙΝΙΟ	250.00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΑΕ	6,000.00
ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΗΣ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ 10ΤΗ BANKING FORUM & FINTECH EXPO - IMH C.S.C. LTD	3,000.00
ΦΑΡΙΣ ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	10,000.00
ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	90,000.00
ΦΙΛΟΠΡΟΟΔΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΟ ΓΑΥΡΙΟ	2,500.00
ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΣ ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΠΑΝΑΓΙΑΣ ΧΡΥΣΟΠΟΛΙΤΙΣΣΑΣ, ΛΑΡΝΑΚΑ	500.00
ΦΛΟΓΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	11,400.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	1,500.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ Ι.Ν. ΘΕΟΥ ΑΓΙΑΣ ΣΟΦΙΑΣ ΣΤΡΟΒΟΛΟΥ	200.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΙΕΡΟΥ ΝΑΟΥ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΓΛΑΝΤΖΙΑΣ	500.00
ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΙΑΤΙΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΤΗΣ ΠΑΙΔΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ 'ΣΤΕΓΗΣ ΤΗΣ ΕΛΠΙΔΑΣ' ΤΟΥ HOPE FOR CHILDREN	2,090.47
ΨΥΧΙΑΤΡΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ "ΔΡΟΜΟΚΑΪΤΕΙΟ" Ν.Π.Δ.Δ..	4,500.00
ΣΥΝΟΛΟ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ Α) ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	**2,297,485.98**

Β) ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ - ΟΚΤΩ (4) ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	**11.000,00**

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΗΣ
Επωνυμία
100ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
101ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
10ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
10ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
11ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΙΛΙΟΥ
12ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ
13ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
13ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΓΛΥΦΑΔΑΣ
14ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
14ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΙΡΑΙΑ
14ο ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
14ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ
16ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
17ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
17ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
1ο ΓΕΛ ΧΟΛΑΡΓΟΥ
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓ.ΣΤΕΦΑΝΟΥ
1ο Ε.Ε.Ε.Κ. ΔΗΛΛΟΥ ΠΥΛΑΙΑΣ ΧΟΡΤΙΑΤΗ
1ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑΤΟΣ
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΥΜΗΤΤΟΥ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΡΑΘΩΝΑ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
1ο ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜ.ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ
1ο ΕΠΑΛ ΛΑΓΚΑΔΑ
1ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ
1ο ΠΡΟΤΥΠΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΙΛΙΟΥ
21ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
21ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
26ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
27ο ΛΥΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
28ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
28ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΒΟΛΟΥ
290 ΜΗΧ/ΝΗΤΟ ΤΑΓΜΑ ΠΕΖΙΚΟΥ ΛΗΜΝΟΥ
2ο Γ.Ε.Λ. ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ
2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΥΚΩΝ
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΛΗΞΟΥΡΙΟΥ
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΙΝΔΟΥ
39ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
3ο ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΘΗΝΑΣ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΗΣ
Επωνυμία
3ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
3ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΕΥΟΣΜΟΥ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΑΝΔΡΙΑΣ
3ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ
4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΙΛΙΟΥ
4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ
4ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΙΛΚΙΣ
5 ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΕΩΣ
5 ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ
57ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
57ο ΛΥΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
5ο Ε.Κ Γ' ΑΘΗΝΑΣ - ΙΛΙΟΝ
5ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ
5ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ
5ο Ε.Κ. ΑΘΗΝΑΣ - Ν. ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ
65ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
6ΘΕΣΙΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΞΥΛΟΥΠΟΛΗΣ
6ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΧΑΡΝΩΝ
6ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ
70 ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ
72η ΜΟΝΑΔΑ ΕΠΙΣΤΡΑΤΕΥΣΕΩΣ
7ο ΝΗΠΑΓΩΓΕΙΟ ΕΔΕΣΣΑΣ
8ο ΓΕΛ ΠΕΙΡΑΙΑ
94 ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
96ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
9ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΑΓΑΠΗΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
Α. Τ. ΙΛΙΟΥ
Α.Σ. ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΠΕΛΟΨ" ΠΕΛΟΠΙΟΥ
Α.Τ. ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ
Α.Τ. ΑΜΑΛΙΑΔΟΣ
Α.Τ. ΔΙΟΝΥΣΟΥ
Α.Τ. ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ
ΑΓΡΟΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΗΛΙΔΑΣ
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΝΗΡΕΥΣ
Γ.Ε.Λ. ΚΑΠΑΝΔΡΙΤΙΟΥ
Γ.Ν. ΠΑΙΔΩΝ ΠΑΤΡΩΝ ΚΑΡΑΜΑΝΔΑΝΕΙΟ
Γ.Ν. ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ - ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ
Γ.Ν.Α. ΚΑΤ
Γ.Ν.Α. ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟ - ΜΠΕΝΑΚΕΙΟ ΕΕΣ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΗΞΟΥΡΙΟΥ
ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΑΡΥΩΤΙΣΣΑΣ
Δ/ΝΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧ. ΑΤΤΙΚΗΣ-ΥΜΕ
Δ/ΝΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΣΤΥΝΟΜ. ΔΥΝΑΜΕΩΝ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ-ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ ΚΥΛΛΗΝΗΣ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΗΣ
Επωνυμία
ΔΗΜΟΣ ΜΑΝΔΡΑΣ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΠΥΡΓΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΟΣ
ΔΗΜΟΣΙΟ ΙΕΚ ΕΙΔΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓ. ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΥ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΦΡΑΤΙΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΔΟΥΝΕΪΚΩΝ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ ΚΟΖΑΝΗΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΤΑΜΝΑΣ
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΕΛΙΔΟΝΙΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ
ΔΡΟΜΟΚΑΪΤΕΙΟ
Ε.Κ.Κ.Ν.Α.-ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ
ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΡΕΣΤΕΝΩΝ
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ (Ε.Ε.Ε.Κ.) ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ
ΕΚΑΒ ΠΥΡΓΟΥ ΗΛΕΙΑΣ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ - Δ/ΝΣΗ ΠΑΓΙΑΣ
ΕΝΙΑΙΟ ΕΙΔ.ΕΠΑΓΓ. ΓΥΜΝ-ΛΥΚΕΙΟ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
ΕΝΟΡΙΑΚΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΟΣ
ΕΠΙΛΕΚΤΗ ΟΜΑΔΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ
ΕΣΠΕΡΙΝΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ
ΙΕΚ STEAM ΑΙΓΑΛΕΩ
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΣΙΣΑΝΙΟΥ ΣΙΑΤΙΣΤΗΣ
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ
Κ.Α.Ο. ΕΘΝΙΚΟΣ ΕΛΛΗΝΟΡΩΣΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ
ΛΙΜΕΝΑΡΧΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΛΥΚΕΙΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΔΩΝ
ΜΗΧΑΝ/ΝΗΤΟ ΤΑΓΜΑ ΠΕΖΙΚΟΥ ΛΗΜΝΟΥ
ΜΟΙΡΑ ΒΑΣΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Κ.Ε.Ε.Δ.
ΜΟΥΣΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΑΣ
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ
ΟΛΟΗΜΕΡΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΣΕΡΙΦΟΥ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ - ΤΜΗΜΑ ΦΥΣΙ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΞΩΡΑΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΛΙΒΑΝΑΤΩΝ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΟΟΔΟΣ
ΠΟΛΥΚΛΙΝΙΚΗ Γ.Ν.Α. Ο ΕΥΑΓΓΕΛΙΣΜΟΣ
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΧΑΛΚΙΔΟΣ
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΚΑΡΠΑΘΟΥ
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΚΡΕΣΤΕΝΑΣ
Σ.Υ.Ε.Φ.Κ.Κ.Α.
ΣΤΑΦΥΛΑ ΕΛΕΝΗ
ΣΤΕΓΗ ΘΗΛΕΩΝ ΑΓΙΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
ΣΥΛΛ.ΠΑΡΑΠΛ/ΚΩΝ-ΚΙΝΗΤΙΚΑ ΑΝΑΠΗΡΩΝ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΑΜΕΑ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΗΣ
Επωνυμία
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΑΣ/ΝΩΝ ΑΣΤΡΟΝΟΜΩΝ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΥΨΕΛΗΣ
ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΠΑΠΑΔΑΤΩΝ
ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΠΑΥΛΟΥ ΒΟΙΩΤΙΑΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΦΡΟΥΡΗΣΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΟΧΑΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΙΑ ΤΑΒΙΘΑ
ΦΙΛΑΡΜΟΝΙΚΗ ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ ΣΑΛΠΙΓΞ
ΧΕΡΙ-ΧΕΡΙ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΑΤΟΜΑ
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΙΝΙΟΥ

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά Δωρέες πλήρως αποσβεσμένου παγίου εξοπλισμού της Τράπεζας με υπολειμματική αξία € 25,85.

ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	6.777.041,42
ΣΥΝΟΛΟ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	2.297.485,98
ΣΥΝΟΛΟ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 'Η ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	11.000,00

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

	31.12.2022
Ενεργητικό	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.909
Σύνολο	**3.909**
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.462
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	213
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.622
Σύνολο	**7.297**
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	382

	Από 1 Ιανουαρίου έως
	31.12.2022
Έσοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	63
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1
Λοιπά έσοδα	123
Σύνολο	**187**
Έξοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	61

Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	6.769
Σύνολο	**6.830**

Β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Alpha Bank με εταιρίες του Ομίλου και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, παρατίθενται στον κάτωθι πίνακα.

	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
	Τράπεζες					
1	Alpha Bank London Ltd	19.835	3.330	3.964	587	
2	Alpha Bank Cyprus Ltd	114.684	210.169	3.647	2.200	38.845
3	Alpha Bank Romania S.A.	414.661	98.995	13.444	3.022	276.466
	Χρηματοδοτικές εταιρίες					
1	Alpha Leasing A.E.	192.630	27.274	6.035	108	
2	ABC Factors A.E.	514.481	1.345	10.532	36	2.500
	Investment Banking					
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.	179	11.980	946	158	
2	Alpha ΑΕ Επενδυτικών Συμμετοχών	0	3.619	16	0	
3	Alpha ΑΕ Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	0	321	37	0	
4	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	0	9	0	0	
5	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	0	3.935	0	0	
	Asset Management					
1	Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.077	19.560	13.331	54	
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές					
1	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	11.724	56.627	98	9.695	
2	Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	9	118.095	92	1.130	
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	0	10	8	0	
4	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής ΙΙ Α.Ε.	0	0	0	0	
5	Stockfort Ltd	0	1.870	0	0	
6	Romfelt Real Estate S.A.	0	0	0	8	
7	AGI-RRE Poseidon S.R.L.	0	0	0	9	
8	APE Fixed Assets A.E.	0	47	22	0	
9	SC Carmel Residential S.R.L.	0	0	0	1	
10	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	0	404	0	0	
11	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	0	302	10	0	
12	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	0	5.988	8	0	
13	Asmita Gardens S.R.L.	0	0	0	9	
14	Cubic Center Development S.A.	0	175	0	0	

	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
15	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	0	6.395	0	0	
16	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	19.143	0	0	0	
17	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	0	26.591	7	0	
18	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	3.149	1.901	22	0	
19	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	0	22	0	0	
20	Engromest	0	0	326	0	
21	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Αθηνών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	0	701	25	0	
22	Alpha Group Real Estate Ltd	0	9.923	0	3	
23	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	0	12.850	0	0	
24	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	0	1.371	0	0	
25	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	0	1.804	0	0	
26	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	0	2.239	6	0	
27	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	0	1.125	0	0	
28	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	0	1.713	0	0	
29	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	0	1.448	35	0	
30	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	0	9.696	0	0	
31	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	0	7.758	0	0	
32	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	0	6.631	8	0	
33	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	8.553	1	0	
34	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	5.411	0	0	
35	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	0	2.260	0	0	
36	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	1.713	0	0	
37	ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΙΙ Μ.Α.Ε.	0	19.535	0	0	
38	ΑΕΠ ΟΙΚΙΣΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ IV Μ.Α.Ε.	0	9.987	0	0	
39	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.	0	1.397	318	0	
40	Skyline Ακινητα Μονοπρόσωπη Α.Ε.	0	8.581	5	0	
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών					
1	Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	0	34.628	0	0	
2	Alpha Group Investments Ltd	0	73.189	2	0	
3	Ionian Equity Participations Ltd	0	8.460	0	0	

	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd	10.000	12.763	0	0	
5	Epihiro Plc	0	857	0	0	
6	Irida Plc	456.554	252.171	1.642	50	
7	Pisti 2010-1 Plc	0	1.081	0	0	
8	Alpha Shipping Finance Ltd	3.061	0	8	0	
9	AGI-RRE Poseidon Ltd	0	15.664	0	0	
10	AGI-RRE Hera Ltd	0	6.637	0	0	
11	AGI-BRE Participations 4 Ltd	0	1.455	0	0	
12	AGI-RRE Ares Ltd	0	954	0	0	
13	AGI-RRE Artemis Ltd	0	2.367	0	0	
14	SKY CAC LIMITED	617.338	33.478	912	0	
15	Zerelda Ltd	0	17.127	0	0	
16	AGI-Cypre Ermis Ltd	0	189	0	0	
17	Alpha Credit Acquisition Company Ltd	249.233	126.092	19.676	469	
18	ALPHA Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	20.901	53.412	28.660	0	
	Διάφορες εταιρίες					
1	Καφέ Alpha Α.Ε.	5	27	18	0	
2	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	1.321	13.380	1.321	580	
3	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	0	2.043	29	0	
4	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	0	1.145	0	0	
5	Real Car Rental Α.Ε.	0	281	0	0	
	Σύνολα	**2.652.987**	**1.371.063**	**105.214**	**18.120**	**317.811**

β.Συγγενείς

β.	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	
1	Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε	72.564	47.121			
2	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	54.345	1.876	1.195	0	
3	ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος		475			
4	Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.		586			
5	Propindex ΑΕΔΑ		20			
6	Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	30.435	56.165	4.698	19.017	
7	Aurora SME I DAC	4.253	301		15.626	
	Σύνολα	**161.597**	**106.543**	**5.893**	**34.643**	

γ.Κοινοπραξίες

	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	
1	APE Commercial Property Α.Ε.	0	157	0	0	
2	ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	3	0	1	0	

	Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	1	158	0	0	
4	Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ	0	88	0	0	
5	Rosequeens Properties Ltd	0	0	0	488	
6	Iside SPV SRL	58.692	0	1.341	523	
	Σύνολα	**58.696**	**403**	**1.343**	**1.011**	

Συνναλαγές με λοιπά συνδεδεμένα μέρη		**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**	**Έσοδα**	**Έξοδα**	
1	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	2.186	1.026.750	21.585	69.101	
2	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας - ΤΧΣ			6		
3	Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.		1.200			
4	Alphalife A.A.E.Z	1.950	1.877	8.474	14.704	
	Σύνολα	**4.135**	**1.029.828**	**30.065**	**83.805**	

Σύμφωνα με τα άρθρα 151 παρ. 1, 154 παρ. 3 και 153 του εταιρικού Νόμου 4548/2018, οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. περιλαμβάνονται στην Ενοποιημένη Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 της μητρικής εταιρείας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022

Α. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2022. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2022.

Λαμβανομένης υπόψη της δομής εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και της Μητρικής της Εταιρείας, ήτοι της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής η «Εταιρεία»), η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης συμπληρώνεται από τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας όσον αφορά τις ενότητες που είναι πανομοιότυπες και πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με αυτή. Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας έχει περιληφθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2022 της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και είναι επίσης διαθέσιμη στην ιστοσελίδα https://www.alphaholdings.gr.

Β. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakuberniseos), με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα). Η σχετική αιτιολόγηση για τη μη συμμόρφωση περιλαμβάνεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Γ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

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

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

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

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την προβλεπόμενη διαδικασία. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης.

Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

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

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

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

Κατά το 2022 έλαβαν χώρα πέντε Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων (τέσσερις Έκτακτες και μία Τακτική Γενική Συνέλευση), στις οποίες συμμετείχαν όλοι οι Μέτοχοι της Τράπεζας και οι αποφάσεις ελήφθησαν ομόφωνα.

2. Μετοχική Σύνθεση

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2022 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:

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

Δ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

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

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

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

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

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

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο και υπό την αίρεση των διατάξεων περί ειδικών δικαιωμάτων αρνησικυρίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

Η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτό εξελέγη στις 22.7.2022, ταυτίζεται με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, η προαναφερθείσα γενική αναφορά στη δεύτερη ισχύει για περαιτέρω σχετικές πληροφορίες. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Υπό την αίρεση των σχετικών διατάξεων του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου και του Καταστατικού της Τράπεζας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για τη ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio).

Κατά τη διάρκεια του έτους 2022 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου του 2021, εξέλεξε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου, σε αντικατάσταση του από 17.6.2021 παραιτηθέντος κ. Α.Χ. Θεοδωρίδη, με ισχύ από την 1.1.2022. Η θητεία του εκλεγέντος Μέλους ορίστηκε από την 1.1.2022 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας του Μέλους που αντικαθιστά.

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 22.7.2022 αποφάσισε να εκλέξει τα κάτωθι δεκατρία Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τετραετή θητεία:

1	Βασίλειος Θ. Ράπανος
2	Βασίλειος Ε. Ψάλτης
3	Σπύρος Ν. Φιλάρετος
4	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
5	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
6	Ασπασία Φ. Παλημέρη
7	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
8	Jean L. Cheval
9	Carolyn G. Dittmeier
10	Richard R. Gildea
11	Elanor R. Hardwick
12	Shahzad A. Shahbaz
13	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας)

Η ως άνω πρόταση περιελάμβανε την επανεκλογή δώδεκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την εκλογή ενός νέου Μέλους (κ. Ασπασία Φ. Παλημέρη) σε ατομική βάση (εξατομικευμένη ψηφοφορία).

Η πρόταση για την εκλογή των ανωτέρω Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αξιολογηθεί και έχει επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, καθώς και σύμφωνα με υψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση να διαπιστώσει ότι οι προτεινόμενοι υποψήφιοι είναι κατάλληλοι τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επισκόπησε τα υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, λαμβάνοντας υπόψη:

- την αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όσον αφορά την ουσιαστική συνεισφορά κάθε προτεινόμενου προς επανεκλογή Μέλους στις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, το πολύ υψηλό ποσοστό συμμετοχής του στις συνεδριάσεις, την ανεξαρτησία κρίσης και την προσήλωση στα καθήκοντά του,

- τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio/biografika-melon),

- τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi),

- τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, την εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπίστωσε ότι:
  - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα διαμορφωθεί σε 30,77%,
  - ✓ ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών θα διαμορφωθεί σε 8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 61,54%,

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

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε ότι κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης του. Επίσης, επιβεβαίωσε την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, την καλή φήμη του, τη δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και την απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Επιπλέον, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επικύρωσε τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, το γεγονός ότι η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το γεγονός ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους, καθώς και το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις σε όλους τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.7.2022 όρισε τα ακόλουθα Μέλη, τα οποία πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020:

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
Ασπασία Φ. Παλημέρη
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Jean L. Cheval
Carolyn G. Dittmeier
Richard R. Gildea
Elanor R. Hardwick
Shahzad A. Shahbaz

Επισημαίνεται ότι, εκτός από τα ανωτέρω οκτώ Μέλη που ορίστηκαν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, ο κ. Β.Θ. Ράπανος πληροί επίσης τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020.

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 22.7.2022, το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77(3) του ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας και αποφάσισε επί της ανάθεσης των αρμοδιοτήτων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, κατόπιν της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης με ημερομηνία 22.7.2022, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε γνώση του καθορισμού του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017 και συγκεκριμένα έλαβε γνώση των κάτωθι:

- Η Επιτροπή Ελέγχου εξακολούθησε να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία απαρτίζεται από πέντε Μέλη του, και ειδικότερα από τρία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και από δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη.

- Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως

Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

- Τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και πληρούν τα κριτήρια και διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στην από 22.7.2022 συνεδρίασή του, αφού έλαβε υπόψη την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου και επιβεβαίωσε ότι τα εν λόγω πρόσωπα πληρούν όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 44 (1) του ν. 4449/2017, και διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα και επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, καθώς και ότι η συμμετοχή τους στην Επιτροπή Ελέγχου θα διασφαλίσει την ορθή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της συγκεκριμένης Επιτροπής, σύμφωνα με τον νόμο και το ρυθμιστικό πλαίσιο, όρισε τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε στη συνεδρίαση της Επιτροπής από τα Μέλη της. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε σχετικά με τη σύνθεση των υπόλοιπων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και όρισε τους Προέδρους και τα Μέλη τους, σύμφωνα με τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

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

Η Μονάδα Εταιρικής Γραμματείας και Πολιτικών Διακυβέρνησης υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του και, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Κατά το 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 15 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις −κατά μέσο όρο− ανήλθε σε ποσοστό 96%.

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

.

3. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2022

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2022					
	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	15	13	12	11	12
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	93% Π				
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	100% Μ				
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	100% Μ				
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	87% Μ	92% Μ			92% Μ
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	100% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)			100% Μ (από 22.7.2022)
Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	100% Μ		100% Μ (από 22.7.2022)	100% Μ (από 22.7.2022)	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	93% Μ		100% Μ	100% Μ	
Jean L. Cheval	100% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)	100% Π (από 22.7.2022) Μ (έως 22.7.2022)	100% Μ (έως 22.7.2022)	
Carolyn G. Dittmeier	93% Μ	100% Π			100% Μ
Richard R. Gildea	93% Μ		100% Μ	100% Π	
Elanor R. Hardwick	93% Μ	100% Μ (έως 22.7.2022)	100% Μ (από 22.7.2022)		100% Π
Shahzad A. Shahbaz	87% Μ				75% Μ
Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	100% Μ	100% Μ (έως 21.7.2022)	100% Π (έως 21.7.2022)		
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100% Μ	100% Μ	100% Μ	100% Μ	100% Μ

Π: Πρόεδρος
Μ: Μέλος

4. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.7.2022. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

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

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες εκθέσεις για το 2021, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
  - την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και από τη Διοίκηση,
  - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, με βάση τα σχετικά προγράμματα επί των οποίων είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.

- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την επικαιροποιημένη αμοιβή της Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2021, πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2022, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ., και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικών ελέγχων που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν σε τριμηνιαία βάση για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της αναφορικά με το εύρος ελέγχου και την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας για την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006, και την υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε τις Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρείχε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής στην Τράπεζα, με βάση το Εγχειρίδιο της Τράπεζας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές.
- Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δύο φορές σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Jean L. Cheval
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2022)

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκοπούσε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειωνόταν σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας σχετικά με τις Μοχλευμένες Συναλλαγές (Leveraged Transactions Key Performance Indicators) και αποφάσισε να τους υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Επενδύσεων σε Τίτλους Εξασφαλισμένων Δανειακών Ομολόγων (Collateralized Loan Obligations – CLOs) και αποφάσισε να τις υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν σε τακτική βάση σχετικά με θέματα που αφορούν τη Cepal, καθώς και την Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση της Τράπεζας και τη συνεργασία της με τη Cepal και επισκόπησε την υλοποίηση της μεταβίβασης δραστηριότητας (carve-out) των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής στη Cepal.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων έναντι των στόχων που υποβλήθηκαν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις επιδόσεις της Cepal και τις δραστηριότητες που πραγματοποίησε.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Project Skyline.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την Κοινή Απόφαση έτους 2021 του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το Σχέδιο Εξυγίανσης και για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις Προτεραιότητες Εργασιών του ΕΣΕ που Αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη Έκθεση Διαχωρισιμότητας (Separability Report).
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη εκδοχή του Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης των Υποδομών της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το επικαιροποιημένο Σχέδιο Επικοινωνιακής Διαχείρισης αναφορικά με την Εξυγίανση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2022.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το σχέδιο έκδοσης Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων του Ομίλου.

- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

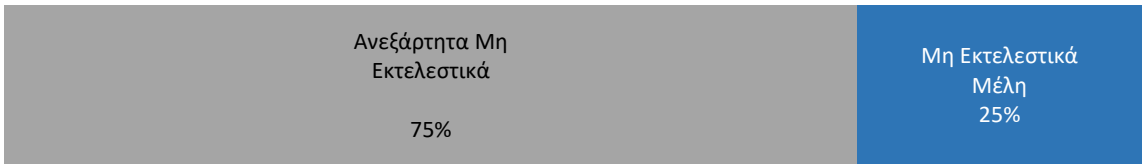
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	11
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών



(Based on the composition of the Remuneration Committee on 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Ανθρώπινου Δυναμικού παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

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

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε:
  - τον Κανονισμό Λειτουργίας της,
  - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

  και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφάσισε να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την καθιέρωση χρηματικής παροχής για το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2021, καθώς και επί της σχετικής Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ανασχεδιασμού του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Τελικής Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2021 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το δ΄ τρίμηνο και για όλο το έτος του 2021, για το α΄ εξάμηνο και για το γ΄ τρίμηνο του 2022, καθώς και επί της Πρότασης αναφορικά με το Συνολικό Ποσό Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2022 και επί των Στόχων του Δικτύου Καταστημάτων για το β΄ τρίμηνο του 2022 και για το β΄ εξάμηνο του 2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Πλαισίου του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Έλαβε γνώση της χορήγησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), εξαιρουμένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τα οποία εμπίπτουν στην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.
- Έλαβε γνώση του καταλόγου των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2021.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματα της και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022.
- Παρείχε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη και εισηγήθηκε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε το Πλαίσιο Αξιολόγησης των Θέσεων Εργασίας (Job Evaluation Framework) που εκπονήθηκε από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Επισκόπησε τα Ετήσια Αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2021.
- Ενημερώθηκε αναφορικά με την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την Ανάλυση του Χάσματος μεταξύ των Φύλων (Gender Gap Analysis).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, καθώς και σχετικά με τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2021 των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. για το έτος 2022, καθώς και της Alpha Bank London Ltd από την 1η Ιανουαρίου 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκε συνάντηση με τα Μέλη της Επιτροπής Αποδοχών της Alpha Bank Romania S.A.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη Στρατηγική Διακράτησης Υπαλλήλων της Alpha Bank London Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Απόδοσης της Alpha Bank Romania S.A. για το 2021.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Elanor R. Hardwick
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

(Based on the composition of the Corporate Governance, Sustainability and Nominations Committee on 31.12.2022)

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε την εκλογή της κ. Α.Φ. Παλημέρη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε:
  - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
  - τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
  - τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021

  και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας (Εσωτερικής Διακυβέρνησης) της Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της νέας σύνθεσης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., με ισχύ από τις 20.5.2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου και του ορισμού Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- Έλαβε γνώση του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Έλαβε γνώση του Ερωτηματολογίου της Συλλογικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ερωτηματολογίου της Ατομικής Αυτοαξιολόγησης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, που κατάρτισε η εταιρεία Nestor Advisors, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Έλαβε γνώση της Ατομικής Αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 και για το α΄ εξάμηνο του 2022.

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

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.

- Ενημερώθηκε σχετικά με τη σύσταση Επιτροπής Αποδοχών στην Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τον σχεδιασμό διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την εκλογή νέου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και την τοποθέτησή του στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την τοποθέτηση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στην Alpha Bank London Ltd.

Ε. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή. Η τρέχουσα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας ταυτίζεται με τη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, η προαναφερθείσα γενική αναφορά στη δεύτερη ισχύει για περαιτέρω σχετικές πληροφορίες. Τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτήν με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου.

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, 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).
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Τράπεζας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Υπαλλήλους και διασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Εξυγίανσης.
- 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) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και (v) της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας.

2. Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

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

Η Επιτροπή:

- Αποφασίζει επί θεμάτων διαχείρισης στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού και Διαθεσίμων, με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων του Ομίλου.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους (ως χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι νοούνται οι κίνδυνοι που προκύπτουν από μεταβολές στις συνθήκες άντλησης ρευστότητας και κεφαλαίων, καθώς και από μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών) και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες

αντιστάθμισης των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς (τρέχουσες και, βάσει προβλέψεων, μελλοντικές), το Κανονιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

2.2 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως ή/και εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις εγκριτικές ευχέρειες που θα εκχωρούνται στους Παρόχους, αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων σχετιζόμενων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου που τους έχει ανατεθεί.
- Αξιολογεί και εγκρίνει επί της αρχής την τροποποίηση οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Σύμβαση Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους, και την υποβολή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την τελική έγκριση.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την προωθεί προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια (Business Plans) και τους στόχους που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Εγκρίνει προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση ως προς την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα, τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Επισκοπεί τον σχεδιασμό, την έγκριση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των πιλοτικών προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων που εφαρμόζει μέσω των Παρόχων η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs.
- Διαμορφώνει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των εγκεκριμένων στόχων του Προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων (Business Plans) και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Αξιολογεί προτάσεις για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού και επιλέγει αυτές που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (και προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο).
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα (υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου απαιτείται) των αναθέσεων της διαχείρισης Χαρτοφυλακίου Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σε αδειοδοτημένες προς τούτο από την Τράπεζα της Ελλάδος Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα των προτάσεων της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε Συμβούλους, υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει έκτακτες αναφορές, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.
- Συντονίζει τις εργασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

2.3 Επιτροπή Ακινήτων Ι

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

Η Επιτροπή:

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

2.4 Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου

Η Επιτροπή:

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

2.5 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και σχεδιάζει τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.
- Εγκρίνει και παρακολουθεί τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επισκοπεί σε τακτική βάση και επικαιροποιεί τις πολιτικές πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας.
- Επισκοπεί σε περιοδική βάση την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ανά γεωγραφική περιοχή και του κινδύνου συγκέντρωσης εκεί όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.

- Επισκοπεί την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.
- Εγκρίνει το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής και το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει τις Αποσβέσεις Επισφαλών Απαιτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει την ανάπτυξη και την επικαιροποίηση των Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου και του σχετικού Πλαισίου Διακυβέρνησης της Πολιτικής Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου.
- Εγκρίνει τη μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων [Μεθοδολογία Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Expected Credit Loss – ECL Methodology)].
- Εγκρίνει το ύψος των τριμηνιαίων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.
- Ενημερώνεται για τα σημαντικότερα ευρήματα που προκύπτουν από τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων της Διεύθυνσης Credit Control.
- Ενημερώνεται για τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, τους κανονισμούς καθυστερήσεων και τα Συμβούλια Καθυστερήσεων του Ομίλου, που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests).
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα των διαδικασιών εξωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.
- Επισκοπεί χρηματοοικονομικά θέματα, θέματα παρακολούθησης κινδύνων και θέματα υποβολής αναφορών [π.χ. Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα ΙΙΙ, εκθέσεις Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9, απομειώσεις].
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [π.χ. νέος ορισμός της αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα τα οποία σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα επισκοπεί.

2.6 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

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

Η Επιτροπή:

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

2.7 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Ι

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή (χωρίς δικαίωμα ψήφου) ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της

Το Συμβούλιο:

- Αποφασίζει, εντός των ορίων του, για τα κάτωθι:
  - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Wholesale Banking.
  - Θέματα ανάληψης κινδύνου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Κεντρικών Κυβερνήσεων, Υπερεθνικών Οργανισμών και Διαμεσολαβητών, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Wealth Management and Treasury.
  - Αιτήματα Πελατών Λιανικής Τραπεζικής για νέες πιστοδοτήσεις και περιοδικές αναθεωρήσεις των πιστωτικών ορίων.
  - Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Διεύθυνσης Private Banking.
  - Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, με ενήμερες οφειλές υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Private Banking.
  - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές.

2.8 Συμβούλιο Καθυστερήσεων Ι

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μία φορά την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της

Το Συμβούλιο:

- Αποφασίζει για θέματα Πιστούχων υπό τη διαχείριση των Μονάδων Καθυστερήσεων στην Ελλάδα και στις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τα οποία αφορούν τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:
  - Wholesale Banking – Ελλάδα,
  - Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα και
  - Wholesale Banking – Διεθνές Δίκτυο.

2.9 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

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

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και τον προσανατολισμό του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), με σκοπό την υποστήριξη της βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.
- Συμφωνεί επί της Πολιτικής ESG του Ομίλου και επί των στόχων της, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance

Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία

Έκθεση Ελέγχου επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Deloitte.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος

Τα δάνεια στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε €35.284 εκατ. και €39.121 εκατ. αντίστοιχα (31.12.2021: € 29.280 εκατ. € 33.020 εκατ. αντίστοιχα) ενώ οι σωρευμένες απομειώσεις δανείων ανήλθαν σε € 991 εκατ. και € 1.095 εκατ. αντίστοιχα (31.12.2021: €1.764 εκατ. και € 2.076 εκατ. αντίστοιχα).

Η επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης, και λογιστικές εκτιμήσεις με ενδογενή κίνδυνο, 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 (Unlikeness 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 την 'Εκθεση σε Αθέτηση (Exposure at Default-EAD), καθώς και οι παραδοχές και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου («μοντέλα»), που υπολογίζουν τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου.
- Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης των καλυμμάτων.
- Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση (ρυθμός ανάπτυξης ακαθάριστου εθνικού προϊόντος, ανεργία και δείκτες τιμών ακινήτων) που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων.
- Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την επίδραση που δεν μπορούν να επιμετρήσουν τα μοντέλα.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόσθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί:
  - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης για την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου
  - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα
  - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων
  - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα
  - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια
  - την επιλογή της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιείται στα μοντέλα
  - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους
  - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου
- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλείδων που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης, της αποτίμησης και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων καθώς και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών.
- Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων:
  - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9
  - αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα των κριτήριων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	
Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 1.2.11, 11, 19 και 40.1 των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και στις Σημειώσεις 1.2.12, 11, 19 και 44.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων	Σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε 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 και επαναϋπολογίσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, συγκεκριμένες παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου των μοντέλων - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (δηλ. Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης - LGD, Πιθανότητα Αθέτησης - PD , 'Εκθεση σε Αθέτηση- EAD) που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα - αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές. - σε δειγματοληπτική βάση, μέσω επαναϋπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια της εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου • Διενεργήσαμε έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, αντιπαραβάλλοντας σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα σχετικά συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στο οικονομικό περιβάλλον εξαιτίας των γεωπολιτικών αναταράξεων που προκλήθηκαν από τον πόλεμο στην Ουκρανία – Ρωσία και τις αλληλεπιδράσεις που επέφεραν, η οποία δεν αποτυπώνεται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. Δεδομένης της πολυπλοκότητας και υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την επάρκεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.

Deloitte.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	
Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού €5.202 εκατ. και €5.192 αντίστοιχα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με ποσό € 5.403 εκατ. και €5.397 εκατ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021. 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 παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης αναφορικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνουν: - Προβλέψεις εσόδων και κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο που βασίζονται στο στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου. - Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που προκύπτει από το τριετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη. Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 1.2.14, 13 και 25 των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και στις σημειώσεις 1.2.15, 13 και 25 των 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 τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών. Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε μεταξύ άλλων τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και έγκριση των προϋπολογισμών και μελλοντικών εκτιμήσεων, 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 το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια , και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέρα από την περίοδο του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Αξιολογήσαμε την πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.

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 της Τράπεζας και του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής, που εκ φύσεως είναι διάχυτο, και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες. Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, την 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» στην ενότητα Γ της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022.	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 Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων", στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην Επεξηγηματική Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

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

Deloitte.

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.

β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 και 153-154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Deloitte.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 43 και 47 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με βάση το άρθρο 30 παρ.2 του Καταστατικού ίδρυσης αυτής. Η χρήση που έληξε 31.12.2022 αποτελεί την δεύτερη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές.

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2023

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 24031
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

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 000122360 1000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

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

Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία της 31.12.2022

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	**31.12.2022**	**31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.877.410	1.223.749
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(570.691)	(368.204)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	**1.306.719**	**855.545**
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	2	1.349.014	868.797
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		479.200	352.140
Προμήθειες έξοδα		(82.865)	(59.138)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	**396.335**	**293.002**
Έσοδα από μερίσματα	4	2.620	1.488
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	6	(3.551)	11.458
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5	453.640	128.210
Λοιπά έσοδα	7	38.245	34.221
Σύνολο λοιπών εσόδων		**490.954**	**175.377**
Σύνολο εσόδων		**2.194.008**	**1.323.924**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(374.649)	(286.876)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού		(144)	(31)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(441.735)	(345.714)
Αποσβέσεις	22, 23, 24	(156.463)	(108.762)
Λοιπά έξοδα	10	(101.871)	(81.678)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων		**(1.074.862)**	**(823.061)**
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	11,12	(558.983)	(511.644)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	21	3.048	6.378
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		**563.211**	**(4.403)**
Φόρος εισοδήματος	13	(238.491)	(60.379)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**324.720**	**(64.782)**
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος , από διακοπείσες δραστηριότητες	39	17.438	(29.604)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος		**342.158**	**(94.386)**
Κέρδη /(ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Τράπεζας		**341.851**	**(94.365)**
Τρίτους		307	(21)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)	14	0,0066	(0,0018)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	0,0063	(0,0013)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	14	0,0003	(0,0006)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	14	0,0066	(0,0018)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	0,0063	(0,0013)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	14	0,0003	(0,0006)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-344) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίσθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		**342.158**	**(94.386)**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		(53.383)	(102.523)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		(14.188)	14.748
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		538	882
Φόρος εισοδήματος		12.785	23.567
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**(54.248)**	**(63.326)**
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες		**(15.127)**	**1.976**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	6.614	3.487
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		(16.074)	10.312
Φόρος εισοδήματος	13	1.885	(1.602)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		**(7.575)**	**12.197**
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(76.950)	(49.153)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		**265.208**	**(143.539)**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:			
Μετόχους της Τράπεζας		265.208	(143.507)
-από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		247.770	(113.903)
-από διακοπείσες δραστηριότητες		17.438	(29.604)
Τρίτους		-	(32)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-347) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	15	12.894.774	11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	1.368.135	2.964.059
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	17	5.604	4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.142.196	960.216
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	19	38.746.852	36.864.822
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	20		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	20α	1.323.254	6.050.143
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	20β	77.662	78.578
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	20γ	11.309.210	3.752.748
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	21	98.418	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα	22	244.903	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	23	529.183	737.790
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	24	474.582	477.809
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25	5.210.746	5.416.071
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	26	1.258.600	1.489.194
		75.684.119	**71.093.299**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	49	1.516.514	1.378.526
Σύνολο Ενεργητικού		**77.200.633**	**72.471.825**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	14.345.052	13.983.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.305.318	1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	50.256.601	47.018.386
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29	2.948.647	2.606.871
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	30	17.910	24.407
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25	18.564	18.772
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	31	23.868	29.409
Λοιπές υποχρεώσεις	32	906.504	879.439
Προβλέψεις	33	167.865	161.725
		70.990.329	**66.011.075**
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	49	10.661	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων		**71.000.990**	**66.618.732**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	34	4.678.199	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	1.125.000	1.044.000
Ειδικό Αποθεματικό Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	36	519.800	
Αποθεματικά	37	(209.994)	(105.816)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			15.127
Αποτελέσματα εις νέον	38	68.268	(318.649)
		6.181.273	**5.823.661**
Δικαιώματα τρίτων		18.370	29.432
Σύνολο Καθαρής Θέσης		**6.199.643**	**5.853.093**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		**77.200.633**	**72.471.825**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-344) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 17.4.2021		**5.083.824**	**-**	**(54.809)**	**-**	**13.079**	**5.042.094**	**29.455**	**5.071.549**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021									
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						(94.365)	**(94.365)**	(21)	(94.386)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση				(61.339)		12.197	**(49.142)**	(11)	**(49.153)**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		**-**	**-**	**(61.339)**	**-**	**(82.168)**	**(143.507)**	**(32)**	**(143.539)**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		116.000	1.044.000				**1.160.000**		**1.160.000**
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό				2.888			**2.888**		**2.888**
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής ομολόγων εις είδος, μετά το φόρο εισοδήματος		(10.825)				(245.592)	**(256.417)**		**(256.417)**
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση				(15.127)	15.127		**-**		**-**
Διαφορά αποτίμησης αρχικής αναγνώρισης ομολόγου που κάλυψε η μητρική εταιρία, μετά το φόρο εισοδήματος				20.558			**20.558**		**20.558**
Σχηματισμός αποθεματικών				2.023		(2.023)	**-**		**-**
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου μετά από φόρους						(861)	**(861)**		**(861)**
Λοιπά				(10)		(1.084)	**(1.094)**	9	**(1.085)**
Υπόλοιπο 31.12.2021		**5.188.999**	**1.044.000**	**(105.816)**	**15.127**	**(318.649)**	**5.823.661**	**29.432**	**5.853.093**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-344) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό Αποθεματικό εκ Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2022		5.188.999	1.044.000	-	(105.816)	15.127	(318.649)	5.823.661	29.432	5.853.093
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος							341.851	341.851	307	342.158
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(54.248)	(15.127)	(7.575)	(76.950)		(76.950)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	(54.248)	(15.127)	334.276	264.901	307	265.208
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά	34	9.000	81.000					90.000		90.000
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	8				(2.356)		4.290	1.934		1.934
Μείωση ονομαστικής αξίας κοινών μετοχών	34	(519.800)		519.800				-		-
Μεταφορά					(55.989)		55.989	-		-
Σχηματισμός αποθεματικών					8.101		(8.101)	-		-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών								-	(8.338)	(8.338)
Διανομή μερισμάτων								-	(3.031)	(3.031)
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου μετά από φόρους							(53)	(53)		(53)
Λοιπά					314		516	830		830
Υπόλοιπο 31.12.2022		4.678.199	1.125.000	519.800	(209.994)	-	68.268	6.181.273	18.370	6.199.643

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-344) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενεςδραστηριότητες		563.211	(4.403)
Προσαρμογή κερδών / (ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις / Απομειώσεις και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων		130.248	120.713
Αποσβέσεις / Απομειώσεις αϋλων παγίων		89.977	55.597
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λοιπές προβλέψεις και συναφή έξοδα		604.542	520.844
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		3.551	(11.458)
Αποτίμηση χρηματοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(171.511)	31.415
(Κέρδη) / Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(241.862)	(214.823)
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(50.263)	41.253
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(3.048)	(6.378)
		924.845	**532.760**
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		951.085	39.944
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		1.483	(17.268)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(2.330.068)	(1.686.686)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		(212.952)	75.027
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		361.391	(436.569)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		3.238.215	2.399.295
Λοιπών Υποχρεώσεων		(14.628)	(144.409)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		**2.919.371**	**762.094**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(19.651)	(9.761)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		**2.899.720**	**752.334**
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(791)	**31.177**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		2.383	
Εισροές από πώληση θυγατρικών		214.820	78.816
Εισπραχθέντα μερίσματα		2.620	1.488
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων	22, 23, 24	(140.202)	(127.176)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων		28.636	12.079
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		173.170	52.396
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(1.326.691)	(883.027)
Πωλήσεις / Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.231.795	1.026.120
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(4.412.191)	(2.626.566)
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.327.617	1.636.279
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		**(2.898.043)**	**(829.591)**
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		(90.731)	**(13.175)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		90.000	1.160.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(53)	(1.214)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		841.557	1.890.021
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(370.473)	
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(79.043)	(6.147)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(33.127)	(26.264)
Πληρωμές μερισμάτων		(3.031)	
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		445.830	**3.016.396**
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(10.081)	**(7.061)**
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(916)	(5.895)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών		446.591	**2.933.243**
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπεισών δραστηριοτήτων		**(101.603)**	**10.941**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		12.869.100	9.935.857
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης		13.315.691	**12.869.100**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 91-344) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

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

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

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

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

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

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

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

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της.
Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη

Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος
Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****
Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***
Jean L. Cheval */**
Carolyn Adele G. Dittmeier */****
Richard R. Gildea **/***
Elanor R. Hardwick **/****
Shahzad A. Shahbaz ****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)

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 με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων– ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλόλητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Νικόλας Ρ. Χρυσανθόπουλος, Γενικός Διευθυντής - Chief of Corporate Center

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Δεν έχει υπάρξει αλλαγή στη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 31.12.2022 έως και την ημερομηνία δημοσίευσης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14ης Μαρτίου 2023.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1. - 31.12.2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002. Η συγκριτική περίοδος αφορά στην περίοδο 17.4.2021-31.12.2021 καθώς ξεκινά από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της απόσχισης του Τραπεζικού κλάδου.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη:

α. οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 1.1.2 και

β. η μεταβολή στον ορισμό των λειτουργικών τομέων όπως σχετικά αναφέρεται στη σημείωση 43.

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

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

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

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2022 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8% το 2022, συμβάλλοντας κατά 5,3 μονάδες στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ, υποστηριζόμενη από την υψηλή ροπή προς κατανάλωση στη μετα-πανδημική εποχή, τη συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας και την αξιοσημείωτη άνοδο της απασχόλησης.

Οι επενδύσεις κατέγραψαν ετήσια αύξηση κατά 11,7% το 2022, ενισχύοντας τη δυναμική τους και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 1,5 ποσοστιαίες μονάδες. Επίσης, θετική ήταν η συνεισφορά των αποθεμάτων

(συμπεριλαμβανομένων στατιστικών διαφορών, 1,9 π.μ.). Αντίθετα, αρνητική συνεισφορά είχαν οι καθαρές εξαγωγές (-2,5 π.μ.) και η δημόσια κατανάλωση (-0,3 π.μ.). Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν σωρευτικά το 2022 κατά 4,9%, με τα αγαθά να έχουν καταγράψει άνοδο κατά 0,4% και τις υπηρεσίες, αντίστοιχα, κατά 9,9%, αντανακλώντας τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού. Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, ωστόσο, αυξήθηκαν εντονότερα (10,2%) σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εξαγωγές το 2022, με τις εισαγωγές αγαθών να έχουν αυξηθεί κατά 11,2% και τις εισαγωγές υπηρεσιών να έχουν καταγράψει άνοδο ύψους 7,2%.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 7 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,3 δισ.) και η ισχυρή άνοδος των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), ωστόσο, εκτιμάται ότι θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD 2023 Economic Survey of Greece, Ιανουάριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% και 1,1% για το 2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός 2023 αντίστοιχα κατά 1,8%.

Σημειώνεται, ωστόσο, ότι ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ελληνική οικονομία στο βραχυχρόνιο ορίζοντα. Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας έχουν ως ακολούθως:

-Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένιση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.
-Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.
-Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.
-Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου, ούτε περιορισμοί στη χρήση των ταμειακών διαθεσίμων του Ομίλου ως αποτέλεσμα είτε της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, είτε της Πανδημίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από το δεύτερο εξάμηνο του 2022 και μετά αποφάσισε σειρά αυξήσεων των παρεμβατικών της επιτοκίων ώστε να διασφαλίσει την έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Επιπλέον τον Οκτώβριο του 2022 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της τρίτης σειράς μακροπρόθεσμης

αναχρηματοδότησης (TLTRO III), με σκοπό να είναι συμβατή με την ευρύτερη διαδικασία εξομάλυνσης της νομισματικής πολιτικής, ενισχύοντας τη μετάδοση των σχετικών αποφάσεων της στη διατραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στη πραγματική οικονομία. Αυτό αναμένεται να ασκήσει καθοδική πίεση στον πληθωρισμό, συμβάλλοντας στην αποκατάσταση της σταθερότητας των τιμών μεσοπρόθεσμα. Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προαναφερθέντος προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει εξασφαλίσει ρευστότητα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στο πλαίσιο αυτό η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 12,8 δισ. (σημείωση 27). Τον Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου, και έχοντας επαρκή αποθέματα, αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 2 δις του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνέχεια της σχετικής τροποποίησής των όρων του. Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, το Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο του 2021 εξέδωσε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. και € 400 εκατ. με διάρκεια έξι ετών και έξι μηνών και δύο ετών αντίστοιχα. Επιπρόσθετα, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 400 εκατ. και € 450 εκατ. με διάρκεια τριών και τεσσάρων ετών και έξι μηνών αντίστοιχα. Το δεύτερο αντικατέστησε την έκδοση του Δεκεμβρίου του 2021. Επίσης σημαντική ρευστότητα αντλήθηκε από τις εκδόσεις των ομολόγων Tier 2 και AT1 που αναφέρονται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας. Τέλος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο, τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο του 2020 συνεχίζει να καθιστά αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας. Επίσης, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα σημείωσαν αύξηση κατά € 3,3 δισ.. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Ο Όμιλος ολοκληρώνει επιτυχώς τα βραχυπρόθεσμά σενάρια ρευστότητας (ιδιοσυγκρατικό, συστημικό και συνδυαστικό), διατηρώντας υψηλής αξίας απόθεμα ρευστότητας (liquidity buffer). Ως εκ τούτου τόσο με βάση το πλάνο του Ομίλου όσο και με βάση τις εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων η ρευστότητα του Ομίλου είναι επαρκής.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Μετά τη διάσπαση, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζονται σε ατομική βάση για την Τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο της Άλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ. (σημείωση 45). Την 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (Common Equity Tier I) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 13,2% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 16,2%, οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από τα επίπεδα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Σημαντικό, επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες τουλάχιστον έως το τέλος του 2022. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα, την 4.3.2021 πραγματοποίησε την έκδοση νέου ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ. και διάρκειας 10,25 ετών ενώ την 8.2.2023 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εξέδωσε Additional Tier I ομόλογο ύψους € 400 εκατ., αόριστης διάρκειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP), όπως και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο έως το 2025

Ο Όμιλος έχει ως βάση του στρατηγικού του σχεδίου ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του (σημείωση 52). Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το ανωτέρω στρατηγικό σχέδιο:

- Την ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων, εντός του πλαισίου της αναμενόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και των προοπτικών που αναπτύσσονται μέσα από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund ή RRF), με αντίστοιχη ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και των εσόδων προμηθειών.
- Τις πρωτοβουλίες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ και που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ γεγονός που θα οδηγήσει

σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ.
- Τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης της αποδοτικότητας, με στόχο την επίτευξη άριστης λειτουργικής απόδοσης και μείωσης του λειτουργικού κόστους στο σύνολο των δραστηριοτήτων.
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, μέσα από εργασίες χαμηλής έντασης κεφαλαίων, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και η διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance).

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από το ενδιάμεσο όριο καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου,
- τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που προκαλούν οι πληθωριστικές πιέσεις κυρίως σε ό,τι αφορά στις τιμές τις ενέργειας και επιπρόσθετα την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 €30,5 δις,
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η παρατεταμένη διάρκεια αλλά και η μορφή που ενδεχομένως θα λάβει η πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος έχει περιορισμένη έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία καθώς και σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Αναφορές στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π. 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Ειδικότερα:

- τροποποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στη νεότερη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- πρόσθεσε πως για τις συναλλαγές που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21, ο αποκτών θα πρέπει να αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει βάσει του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21 και όχι βάσει του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- αποσαφήνισε πως ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει τις ενδεχόμενες απαιτήσεις που αποκτά στο πλαίσιο της συνένωσης.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37** «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»: Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** – κύκλος 2018-2020 (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
  i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, πλέον (εάν αυτή η αξία είναι μια υποχρέωση) ή μείον (αν η αξία αυτή είναι περιουσιακό στοιχείο)
  ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
- αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
- παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
- γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να επεξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση. Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,

β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

Το Δ.Π.Χ.Π. 17 δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

▸**Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17**: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»**: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του Δ.Λ.Π. 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»**: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28** «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημιά από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

▸ **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14**: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16:** «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφήνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του Ομίλου οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. "Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες" που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του Ομίλου οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

1.2 Λογιστικές αρχές

1.2.1 Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τη μητρική εταιρία Alpha Bank, τις θυγατρικές της, τις συγγενείς και τις κοινοπραξίες. Οι οικονομικές καταστάσεις των εταιριών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 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:

i. εξουσία πάνω στην εταιρία,
ii. έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με την εταιρία, και
iii. 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 εμπλεκομένων μερών,
- τους κινδύνους στους οποίους έχει σχεδιασθεί η εταιρία να εκτίθεται ή να μεταβιβάζει σε άλλα μέρη καθώς και το βαθμό έκθεσης του Ομίλου σε αυτούς τους κινδύνους,
- ενδείξεις ύπαρξης ειδικής σχέσης με την εταιρία που υποδηλώνει ότι ο Όμιλος έχει παραπάνω από παθητικό ενδιαφέρον σε αυτή.

Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής που διαχειρίζεται, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρίας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρία.

Ο Όμιλος, βάσει των ανωτέρω κριτηρίων, ελέγχει εταιρίες ειδικής δομής που συστάθηκαν για την τιτλοποίηση δανειακών χαρτοφυλακίων.

Ο Όμιλος επαναξιολογεί τη σχέση ελέγχου, εφόσον τα γεγονότα και οι συνθήκες δείχνουν ότι υπάρχουν μεταβολές σε ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που συνιστούν έλεγχο.

Οι θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται κατά την ημερομηνία που ο Όμιλος δεν ασκεί πλέον τον έλεγχο.

Κατά την απόκτηση ελέγχου εταιριών ή μονάδων που πληρούν τον ορισμό της επιχείρησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο απόκτησης (acquisition method). Η εφαρμογή της μεθόδου προϋποθέτει τον προσδιορισμό του αποκτώντος, της ημερομηνίας απόκτησης του ελέγχου, της αποτίμησης του τιμήματος που καταβάλλεται, των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτώνται, των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται και των όποιων δικαιωμάτων τρίτων στην αποκτηθείσα εταιρία, προκειμένου να προσδιορισθεί η υπεραξία ή το κέρδος που προκύπτει από τη συνένωση.

Το τίμημα της συνένωσης αποτιμάται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης. Το τίμημα της συνένωσης περιλαμβάνει και την εύλογη αξία τυχόν ενδεχόμενου τιμήματος. Η υποχρέωση καταβολής ενδεχόμενου τμήματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης, σύμφωνα με τα όσα προβλέπει το Δ.Λ.Π. 32. Το δικαίωμα επιστροφής τιμήματος που έχει καταβληθεί αναγνωρίζεται, υπό προϋποθέσεις, ως στοιχείο του ενεργητικού. Μεταγενέστερα, και στο βαθμό που μεταβολές στην αξία του ενδεχόμενου τιμήματος δεν συνιστούν προσαρμογές της χρήσης αποτίμησης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του αποκτώμενου, το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται ως εξής:

- Στην περίπτωση που αυτό αναγνωριστεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης, δεν υφίσταται μεταγενέστερη αποτίμηση.
- Σε κάθε άλλη περίπτωση αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται αναγνωρίζονται αρχικά την ημερομηνία απόκτησης του ελέγχου στην εύλογη αξία τους, πλην συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για τα οποία προβλέπεται διαφορετική μέθοδος αποτίμησης. Τυχόν δικαιώματα τρίτων αναγνωρίζονται είτε στην εύλογη αξία είτε στο αναλογικό μερίδιό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της αποκτηθείσας εταιρίας, εφόσον έχουν δικαίωμα σε αυτό σε περίπτωση εκκαθάρισης, ειδάλλως αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία.

Όποια διαφορά μεταξύ:

α. του αθροίσματος της αξίας του τιμήματος, της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής του Ομίλου στην αποκτηθείσα εταιρία και της αξίας των δικαιωμάτων τρίτων, και

β. της αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται,

αναγνωρίζεται ως υπεραξία (goodwill) εφόσον το αποτέλεσμα του ανωτέρω υπολογισμού είναι θετικό ή ως κέρδος στα αποτελέσματα χρήσης εφόσον το αποτέλεσμα είναι αρνητικό.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αποτίμησης, τα ποσά που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απόκτησης αναπροσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν νέες πληροφορίες που ελήφθησαν για γεγονότα και συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης και τα οποία, εάν ήταν γνωστά, θα είχαν επηρεάσει την αποτίμηση των ποσών που αναγνωρίστηκαν από εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές αυτές επηρεάζουν αντίστοιχα το ύψος της υπεραξίας. Η περίοδος αποτίμησης λήγει μόλις ληφθούν οι απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης. Ωστόσο, η περίοδος αποτίμησης δεν δύναται να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία απόκτησης.

Στις περιπτώσεις που το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές εταιρίες μεταβάλλεται, λόγω αγοράς πρόσθετου ποσοστού, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του καταβληθέντος τιμήματος και της καθαρής θέσης που εξαγοράζεται καταχωρείται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Οι πωλήσεις ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες, από τις οποίες δεν προκύπτει απώλεια του ελέγχου που ασκεί ο Όμιλος στις εταιρίες αυτές, θεωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μερών που συνθέτουν την Καθαρή Θέση του Ομίλου και τα τυχόν αποτελέσματα που προκύπτουν καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί κάτω από τον ίδιο Όμιλο, οι οποίοι πραγματοποιούνται μέσω της σύστασης νέας εταιρίας που απορροφά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων άλλης εταιρίας τα οποία ικανοποιούν τον ορισμό της επιχείρησης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, δεν συνιστούν συνενώσεις επιχειρήσεων καθώς η νέα εταιρία δεν πληροί τον ορισμό του αποκτώντος. Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου, οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της νέας εταιρίας περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο εταιρικός μετασχηματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη μεταβίβαση της νέας εταιρίας ή των ανωτέρω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

Οι ενδοεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των εταιριών του Ομίλου απαλείφονται, εκτός και αν υποδηλώνουν απομείωση ενός στοιχείου του ενεργητικού, η οποία αναγνωρίζεται στον ενοποιημένο Ισολογισμό.

β. Συγγενείς εταιρίες

Είναι οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά όχι έλεγχο.

Ουσιώδης επιρροή, κατά κύριο λόγο, τεκμαίρεται ότι υπάρχει όταν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό άνω του 20% του μετοχικού κεφαλαίου της υπό εξέταση εταιρίας χωρίς να έχει έλεγχο ή από κοινού έλεγχο, εκτός εάν η κατοχή άνω του 20% δεν εξασφαλίζει ουσιώδη επιρροή, π.χ. εξαιτίας έλλειψης αντιπροσώπευσης του Ομίλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας ή μη συμμετοχής του Ομίλου στη διαδικασία κατάρτισης πολιτικών.

Οι επενδύσεις στις συγγενείς εταιρίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται κατά την αναλογία του Ομίλου στα μετά την ημερομηνία απόκτησης κέρδη ή ζημιές της συγγενούς εταιρίας. Σε περίπτωση που οι ζημιές σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης υπερβαίνουν την επένδυση σε κοινές μετοχές, αυτές αναγνωρίζονται αφαιρετικά λοιπών στοιχείων που στην ουσία αποτελούν επέκταση της επένδυσης στη συγγενή.

Η αναλογία του Ομίλου στα κέρδη ή στις ζημιές και στα αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση των συγγενών εταιριών γνωστοποιείται ως ξεχωριστό στοιχείο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, αντίστοιχα.

γ. Κοινοπραξίες

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Λεπτομερής καταγραφή όλων των θυγατρικών, κοινοπραξιών και συγγενών εταιριών του Ομίλου, καθώς και του ποσοστού συμμετοχής του Ομίλου σ' αυτές, γίνεται στη σημείωση 41.

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 Alpha Bank, η οποία είναι υπεύθυνη για την κατανομή των πόρων και την αξιολόγηση της αποδοτικότητας των τομέων δραστηριότητας του Ομίλου.

Εντός του τετάρτου τριμήνου του 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή αποφάσισε να τροποποιήσει τους λειτουργικούς τομείς σε συνέχεια των οργανωτικών και λειτουργικών μεταβολών που προέκυψαν από την υλοποίηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω και με δεδομένη την υφιστάμενη διοικητική δομή και διάρθρωση των εργασιών του Ομίλου, έχουν προσδιοριστεί οι ακόλουθοι λειτουργικοί τομείς:

- Πελάτες Λιανικής

- Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις
- Διαχείριση Περιουσίας και Treasury
- Διεθνείς Δραστηριότητες
- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
- Λοιπές Δραστηριότητες

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 43.

1.2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχει την έδρα της η μητρική εταιρία Alpha Bank (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις των εταιριών του Ομίλου αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα κάθε μιας εταιρίας, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτή δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές της.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα της κάθε εταιρίας με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας στην Καθαρή Θέση, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των μονάδων του εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

i. Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής κατάστασης. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
ii. Τα στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυσαν 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 μονάδος.

1.2.4 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της ενοποιημένης Κατάστασης Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

α. Το ταμείο

β. Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες

γ. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων «Reverse Repos».

Ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες, οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες Reverse Repos αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

1.2.5 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως ο Όμιλος καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της χρήσης που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην Καθαρή Θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Σημειώνεται πως στο πλαίσιο της λογιστικής πολιτικής που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου στη χρήση του 2021, η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για σκοπούς αξιολόγησης του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου και υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση. Αντίστοιχα, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημείωσεις 1.2.12 και 1.2.13.

β) Χρηματοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημείωσεις 1.2.12 και 1.2.13.

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 οι οποίοι δεν αποτελούν το ενδεχόμενο τίμημα αναγνωριζόμενο από τον αποκτώντα σε μία συνένωση επιχειρήσεων και τους οποίους ο Όμιλος αποφασίζει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ) Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

i. Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο). Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών.

ii. Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.

iii. Τα οποία ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα. Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος) σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα του Ομίλου καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή την Εκτελεστική Επιτροπή οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
  - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
  - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία ο Όμιλος χορηγεί με σκοπό την περαιτέρω κοινοπράκτησή τους.
- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
  - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
  - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
  - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
  - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

α στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου,

β. στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,

γ. στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη του Ομίλου (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και

δ. στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η 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.

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

α. Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από τον Όμιλο και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.

β. Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

γ. Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, ο Όμιλος έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.

Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:

- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
- Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, ο Όμιλος εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη

- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση του Ομίλου στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του περάσματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα. Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή ο Όμιλος αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Ο Όμιλος έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινομήσεις μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά αλλά από την πρώτη περίοδο αναφοράς που έπεται της περιόδου που πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου που οδηγούν σε αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες του Ομίλου και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Σημειώνεται πως εντός του τετάρτου τριμήνου της προηγούμενης χρήσης, η Τράπεζα ενέκρινε μία σημαντική αλλαγή στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μακροπρόθεσμων ομολόγων που ήταν ταξινομημένα στο επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση, γεγονός που οδήγησε την 1.1.2022 στην αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στο χαρτοφυλάκιο αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος. Εντός του 2022 αντίστοιχες μεταβολές σημειώθηκαν στο

λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των ομολόγων της θυγατρικής εταιρίας Alpha Bank Cyprus με αποτέλεσμα την αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων εντός της χρήσεως (σημείωση 20).

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσάρμοζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην Καθαρή Θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την Καθαρή Θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιωδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξης, οπότε και τα διαγράφει,
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιωδώς.

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στον Όμιλο,

δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από τον Όμιλο σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.20 και 1.2.21.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες ο Όμιλος ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης του Ομίλου. Αν ο Όμιλος δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.
- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.26 και 1.2.27. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωριστεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

i. 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.

ii. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν:

- η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
  - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα 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 Όμιλος διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου ή
- το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και ο Όμιλος αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
  - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
  - με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Στην περίπτωση που χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εν λόγω κατηγορίας υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης, εφαρμόζονται επιπλέον οι αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.6.

γ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.12),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε) Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζει ο αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστιακά 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 ο Όμιλος έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συνάλλαγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.5 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα προϊόντα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού και σύμφωνα πάντα με τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες δίδονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Επιπλέον, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τα παράγωγα για την αποκόμιση κερδών από βραχυχρόνιες μεταβολές της αγοράς και πάντα μέσα στο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων που τίθενται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων εκτός αν τα παράγωγα υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης όπου ισχύουν τα όσα αναφέρονται κατωτέρω για τη λογιστική αντιστάθμισης.

Όταν ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσης αντιστάθμισης, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται, επίσης, πως ο Όμιλος χρησιμοποιεί swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.
Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών Swaps.
Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Λογιστική αντιστάθμισης

Λογιστική αντιστάθμισης είναι ο καθορισμός ειδικών κανόνων αποτίμησης με τους οποίους επιδιώκεται η συσχέτιση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν τόσο από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο όσο και από το μέσο αντιστάθμισης, συσχέτιση η οποία δεν επιτυγχάνεται με τους συνήθεις κανόνες αποτίμησης. Σημειώνεται πως ο Όμιλος έχει επιλέξει να εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διατάξεις για τη λογιστική αντιστάθμισης που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 39.

Η τεκμηρίωση και η αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις προκειμένου να εφαρμοστεί λογιστική αντιστάθμισης.

Η διαδικασία τεκμηρίωσης λαμβάνει χώρα κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, ενώ ο έλεγχος αποτελεσματικότητας διενεργείται κατά την έναρξη και επαναλαμβάνεται κατά τις ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τόσο κατά τη δημιουργία της όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους αναμένεται να είναι αποτελεσματική όσον αφορά στον συμψηφισμό των μεταβολών στην εύλογη αξία ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%

Σημειώνεται πως σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, οι σχέσεις αντιστάθμισης που μεταφέρθηκαν στο νέο πιστωτικό ίδρυμα είναι συνέχεια των σχέσεων που είχαν εκκινήσει πριν τη διάσπαση.

α. Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Με τη λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η συσχέτιση της μεταβολής της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω της επίδρασης ενός ή περισσοτέρων κινδύνων που αντισταθμίζονται.

Η μεταβολή της αξίας του μέσου αντιστάθμισης και η μεταβολή της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που οφείλεται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται αναγνωρίζονται στα αποτέλεσματα 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 σημειώση 1.2.5. Ειδικότερα για τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα, το συνολικό ποσό της μεταβολής της αξίας τους, που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα ισχύος της σχέσης αντιστάθμισης, αποσβένεται σταδιακά στα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη ή την πώλησή τους. Η απόσβεση αυτή ξεκινά από το χρονικό σημείο διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, βάσει του πραγματικού επιτοκίου που υπολογίζεται εκ νέου για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο, και καταχωρείται στα έσοδα ή έξοδα εκ τόκων.

Ο Όμιλος, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRS's), αντισταθμίζει κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα.

β. Αντιστάθμιση χρηματοροών

Με τη λογιστική αντιστάθμισης των χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η μετατροπή των χρηματοροών από κυμαινόμενες σε σταθερές.

Το αποτελεσματικό μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, ενώ το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η λογιστική μεταχείριση του αντισταθμιζόμενου στοιχείου δεν μεταβάλλεται.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση παραμένει εκεί διακριτά έως ότου πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή. Όταν πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή ισχύουν τα εξής:

- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων, το ποσό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης στις ίδιες χρήσεις που οι αντισταθμιζόμενες ροές επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης.
- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός μη χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων είτε μία δέσμευση του Ομίλου για την οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας, το ποσό που έχει αναγνωριστεί 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 αναγνωριστεί απευθείας στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα, τα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στην Καθαρή Θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της χρήσης που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων, κυρίως cross currency interest rate swaps και foreign exchange swaps,, αντισταθμίζει συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν καθαρή επένδυση σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού.Η λογιστική αντιστάθμισης καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού είναι παρόμοια με τη λογιστική αντιστάθμισης

χρηματοροών. Συσσωρευμένα κέρδη/ζημιές που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση της μονάδος.

1.2.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτιμήσεων ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της χρήσης αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα της χρήσης αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, ο Όμιλος χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις του Ομίλου καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

Σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά μέσα, η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες ο Όμιλος διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά του στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή του ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση του Ομίλου ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμιευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.

Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR, και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδόσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου συνοψίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάθεση της εντολής στον μηχανικό-εκτιμητή
- Μελέτη Υπόθεσης – Καθορισμός Πρόσθετων Στοιχείων
- Αυτοψία – Επιθεώρηση
- Επεξεργασία Στοιχείων – Υπολογισμοί
- Σύνταξη Εκτιμήσεων

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων ή και συνδυασμό δυο έξ' αυτών σε περιπτώσεις όπου το απαιτούν τα ειδικά χαρακτηριστικά του ακινήτου ή σε περιπτώσεις που επικρατούν ιδιαίτερες συνθήκες όπως για παράδειγμα ενεργειακή κρίση:

- Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).

- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές 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 οικόπεδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των καταστημάτων της, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τις εταιρίες του Ομίλου, είτε για τις λειτουργικές εργασίες τους, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτηρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσης μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτήρια ιδιόκτητα: έως 50 χρόνια.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης.
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: έως 40 χρόνια.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Τα πάγια του Ομίλου εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και εάν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπτεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει κτήρια ή τμήματα κτηρίων και την αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, έχει εντάξει τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες συντηρήσεων και επισκευών των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

Μεταφορές προς και από την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται σε περίπτωση που το ακίνητο πληροί (ή έπαψε να πληροί) τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και υπάρχει απόδειξη της αλλαγής στη χρήση του. Ειδικότερα, το ακίνητο αναταξινομείται στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να το ιδιοχρησιμοποιήσει ενώ αναταξινομείται στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων στην περίπτωση που ληφθεί απόφαση για την πώλησή του και εφόσον ικανοποιούνται τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.16. Αντιθέτως, για τα ακίνητα που δεν έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων, η εκμίσθωσή τους συνιστά απόδειξη αλλαγής της χρήσης τους και προκαλεί την αναταξινόμησή τους στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός επενδυτικού ακινήτου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπτεται η αναγνώριση του. Κατά την πώληση του ακινήτου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.10 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών μετά την 1.1.2004, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει:

α) Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.

β) Τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτέο κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 1 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, ο Όμιλος αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
- την πρόθεσή του να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά του να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης (σημείωση 1.2.14).

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.11 Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, ο Όμιλος αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο του, ο Όμιλος, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Ο Όμιλος, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α) Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι εκμισθωτές

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η εταιρία του Ομίλου λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 1.2.12.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η εταιρία του Ομίλου που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

β) Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι μισθωτές

Ο Όμιλος, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις, κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.14).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη

των 5.000 EUR όταν είναι καινούριο) ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔΤΚ) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding) κάνοντας προσαρμογή για τα διαφορετικά νομίσματα και λαμβάνοντας υπόψη τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που ο Όμιλος προβεί σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις μεταβίβασης του ελέγχου του στοιχείου στον αγοραστή, το στοιχείο του ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση το μέρος της προηγούμενης λογιστικής αξίας του στοιχείου που διατηρείται από τον Όμιλο. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται μόνο το ποσό το οποίο αφορά στα δικαιώματα που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή-εκμισθωτή.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορούν στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνονται στην κατηγορία Επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με χρηματοδοτική μίσθωση διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, ή του μέρος αυτών που υπεκμισθώνεται, και αναγνωρίζεται απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση.

1.2.12 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA (EBA/GL/2016/07).

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνωρίσεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI) εκτός αν η διακοπή αναγνωρίσεως αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξηση πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνωρίσεως για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστερήσεως.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Στην περίπτωση των επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνεται επίσης υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποιήσεως Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators): επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές και

β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.

- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν οι μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και

  β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Ο Όμιλος υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα Αθέτησης (PD): Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD): Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που ο Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».
- Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις: Όταν δεν υφίσταται παράλληλα και δανειακό σκέλος, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις». Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονο 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 «Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, 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, τα έξοδα διαχείρισης των δανείων τα οποία απορρέουν από σύμβαση που υπογράφτηκε στο πλαίσιο της μεταβίβασης της εταιρίας που διαχειρίζεται τα δάνεια σε καθυστέρηση καθώς και η προμήθεια εγγύησης και η αποζημίωση τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο των συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης όπως και τα έξοδα των εν λόγω συναλλαγών. Σε ό,τι αφορά τα έξοδα διαχείρισης, με την παρουσίαση αυτή θεωρείται ότι απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων λαμβάνοντας υπόψη το νέο μοντέλο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση καθώς μάλιστα στην ίδια γραμμή εμφανίζονται οι ζημίες απομείωσης των εν λόγω δανείων καθώς και η επίπτωση από τη μεταβολή των συμβατικών τους όρων. Αντίστοιχη είναι η παρουσίαση της προμήθειας εγγύησης, της αποζημίωσης και των εξόδων συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης καθώς τα ποσά αυτά σχετίζονται με την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Ο Όμιλος προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.13 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον

εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηρισθεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγω σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, ο Όμιλος εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηριώσεως καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

α. στις συμβατικές ροές και

β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης(PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωή του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, ο Όμιλος εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο ο Όμιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Ο Όμιλος διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που ο Όμιλος έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.14 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τις συμμετοχές του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.

- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από τη χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από τον Όμιλο.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μία ζημία 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 ζημία απομείωσης. Ζημίες απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.15 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε συγγενείς και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

1.2.16 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωριστεί. 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 διαθέσεις στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία ο Όμιλος αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχών εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.17 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στον Όμιλο λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών ο Όμιλος καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα. Ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση 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 ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος.Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της χρήσης και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Του καθορισμού του κόστους υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικόπτεται και
- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στο καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχκαταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που ο Όμιλος αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά του Ομίλου να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

α. όταν ο Όμιλος δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και

β. όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.18 Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό του Ομίλου

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. , ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεως τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης του Ομίλου, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Κατά τον χρόνο κατοχύρωσης των δικαιωμάτων, η εύλογη αξία τους μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

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 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 βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της προβλέψεως. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο του Ομίλου, ή
- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
  - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
  - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.20 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται, συμπεριλαμβανομένου του δεδουλευμένου τόκου, καταχωρούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ή στις «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων»ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Ομοίως για τα χρεόγραφα που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) σημειώνεται 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 ο Όμιλος δανείζεται δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο Ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.2.21 Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποιήσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται η ύπαρξη ελέγχου στην εταιρία ειδικού σκοπού, με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.1, προκειμένου να καθοριστεί η ανάγκη ενοποίησης των οικονομικών της καταστάσεων. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των

συναλλαγών, εξετάζεται το αν Όμιλος θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5.

1.2.22 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από εταιρίες του Ομίλου για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτόν.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, οι εταιρίες του Ομίλου υποχρεούνται να εκδώσουν μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης του Ομίλου.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης, στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων από εταιρίες του Ομίλου με έκδοση μετοχών, οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτέλεσμα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή του Ομίλου οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.

1.2.23 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.6. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο.

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.
- Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι έξοδα δανεισμού, που σχετίζεται άμεσα με στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται σημαντικός χρόνος μέχρις ότου τεθούν σε παραγωγική λειτουργία ή είναι διαθέσιμα να πωληθούν, κεφαλαιοποιούνται ως μέρος του κόστους κτήσης των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.24 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν ο Όμιλος εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων αναγνωρίζονται όταν εξαλειφθούν όλες οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με αυτές.

Για τις προμήθειες που αφορούν υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη, όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών, η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο,όπως συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα.

1.2.25 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα επενδύσεων σε μετοχές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει ο Όμιλος.

1.2.26 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,
- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων
- τα αποτελέσματα από την απομείωση ή τη διάθεση εταιριών του Ομίλου που δεν έχουν ταξινομηθεί ως διακοπείσες δραστηριότητες
- η αρνητική υπεραξία από την εξαγορά εταιριών 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 αναγνωρίσεως 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 Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπείσα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηρισθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- μία κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου ή
- σύνολο δραστηριοτήτων σε μία γεωγραφική περιοχή λειτουργίας ή
- μία θυγατρική η οποία αποκτήθηκε με σκοπό τη μεταπώλησή της.

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.

1.2.29 Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

α) Η μητρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., και οι θυγατρικές της.

β) Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για τον Όμιλο:

i) κοινοπραξίες και,

ii) συγγενείς εταιρίες.

γ) Τα φυσικά ή λοιπά νομικά πρόσωπα (πέραν της μητρικής εταιρίας της Τράπεζας) τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στον Όμιλο.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσεται το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό

Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και της Τράπεζας και κατά συνέπεια θεωρείται ότι ασκεί σημαντική επιρροή στον Όμιλο.

δ) Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της μητρικής Εταιρίας του Ομίλου ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α΄ βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.30 Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης "βασικά κέρδη ανά μετοχή" προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των "προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή" προκύπτει με την ίδια μέθοδο όπως και ο υπολογισμός του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο, τόσο ο αριθμητής όσο και ο παρονομαστής προσαρμόζονται με την επίδραση όλων των δυνητικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution).

1.2.31 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης περιόδου.

1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 1.2.5, 20)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, σε τριμηνιαία βάση ασκεί κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο.

Όπως εξηγείται στη σημείωση 20, το τέταρτο τρίμηνο του 2021 μεταβλήθηκε με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής ο τρόπος με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο των μακροπρόθεσμων τίτλων της. Αντίστοιχη μεταβολή επήλθε εντός του 2022 και για τη θυγατρική εταιρία Alpha Bank Cyprus, Αυτές οι αλλαγές οδληγησαν σε επανεκτίμηση της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου μακροπρόθεσμων τίτλων σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, ο Όμιλος υποχρεούται να αναταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εάν μεταβάλει το επιχειρησιακό του μοντέλο για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Π. 9 εξηγεί ότι τέτοιες αλλαγές αναμένεται να είναι σπάνιες, να καθορίζονται από την ανώτερη διοίκηση μιας οικονομικής οντότητας ως αποτέλεσμα εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών που είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας, να αποδεικνύονται σε εξωτερικά μέρη και να συμβαίνουν μόνο όταν μια οικονομική οντότητα είτε αρχίσει είτε παύει να εκτελεί δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις δραστηριότητές της. Η Διοίκηση έχει κρίνει ότι οι σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες του Ομίλου που εξηγούνται στη σημείωση 20, οι οποίες συμφωνήθηκαν με τις εποπτικές αρχές, πληρούσαν

τις προϋποθέσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9 των στοιχείων του ενεργητικού από την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση στο αναπόσβεστο κόστος.

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI) (σημείωση 1.2.5)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.
- Στο εάν στα δάνεια με κριτήρια βιώσιμης ανάπτυξης (ESG, Environmental – Social-Governance) το ενδεχόμενο γεγονός (ικανοποίηση ESG κριτηρίων) είναι συγκεκριμένο για τον πιστούχο και αν σχετίζεται με τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου ή/και τη μεταβολή στο περιθώριο κέρδους.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει το ύψος των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Σημαντικές κρίσεις που σχετίζονται με την επιλογή μεθοδολογιών και μοντέλων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (σημείωση 44.1)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών του αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή 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 τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή να διαφοροποιήσει σημαντικά την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 13 και 40)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος και των σχετικών με αυτές αποτελεσμάτων πραγματοποιείται με βάση την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας. Ενδέχεται ωστόσο να επηρεάζεται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές κ.λ.π. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιοι Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κλπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 49)

Ο Όμιλος κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής κατά την οποία συνεκτιμάται τυχόν πρότερη εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), τη λήψη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την υπογραφή συμβατικών κειμένων με τους επικείμενους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ταξινόμηση των μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας διάθεσης στα κατεχόμενα προς πώληση, ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί. Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στη συναλλαγή Sky, η πώληση των στοιχείων που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής δεν ολοκληρώθηκε έως την 31.12.2022, εντός δηλαδή 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης των στοιχείων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενης προς πώληση. Την 31.12.2022 εκκρεμούσε η έγκριση του επενδυτή από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, που απαιτείται για την ολοκλήρωση της πώλησης, ενώ επίσης σημειώνεται πως είναι σε εξέλιξη διαπραγματεύσεις ανάμεσα στον Όμιλο και στον επενδυτή αναφορικά με την τελική περίμετρο της συναλλαγής και τη διάρθρωση του τελικού τιμήματος. Δεδομένου ότι και οι δύο αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στη μεταξύ τους συμφωνία για την ολοκλήρωση της πώλησης και η έγκριση που εκκρεμεί από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου αναμένεται άμεσα να ληφθεί, τα στοιχεία της εν λόγω συναλλαγής παρέμειναν ταξινομημένα ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Σημειώνεται, ωστόσο, πως μελλοντικές εξελίξεις στις διαπραγματεύσεις με τον αντισυμβαλλόμενο ενδέχεται να διαφοροποιήσουν την τελική επίπτωση της συναλλαγής στις οικονομικές καταστάσεις.

Αξιολόγηση ύπαρξης ελέγχου σε εταιρίες ειδικού σκοπούν (σημείωση 41)

Ο Όμιλος στο πλαίσιο των ενεργειών για την άντληση ρευστότητας και τις στρατηγικές διαχείρισης δανείων προβαίνει στην τιτλοποίηση στοιχείων του ενεργητικού μέσω της σύστασης εταιριών ειδικού σκοπού των οποίων οι δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες. Ο Όμιλος ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την ύπαρξη ελέγχου στις εταιρίες αυτές λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων επί των βασικών δραστηριοτήτων τους, καθώς και το βαθμό έκθεσής του στη μεταβλητότητα των αποδόσεων τους.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που ο Όμιλος έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσης. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές του καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημειώσεις 22, 23, 26, 44.4, 49)

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.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημείωση 44.1)

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στο υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν πρόσφατες εξελίξεις και δεδομένα που δεν είναι δυνατό να υπολογισθούν μέσω των μοντέλων υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου 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 22, 23 και 24)

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Σημειώνεται πως ειδικά στις περιπτώσεις που επίκειται η πώληση των εν λόγω στοιχείων, κατά την άσκηση απομείωσης λαμβάνεται υπόψη το εκτιμώμενο τίμημα της συναλλαγής με βάση τις προσφορές που έχουν ληφθεί για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 31)

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 33)

Τα ποσά που αναγνωρίζει ο Όμιλος στις οικονομικές του καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της πιθανής εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο βαθμός πολυπλοκότητας εκάστοτε υπόθεσης, οι ενέργειες που πραγματοποιούνται για τη διευθέτηση αυτής και σε μερικές περιπτώσεις οι αναφορές εμπειρογνωμόνων. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 13 και 25)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίζεται στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτές διαμορφώνονται σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Ειδικότερα σημειώνεται ότι στο εν λόγω επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνονται δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω:

- της μείωσης του ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- της βελτίωσης της λειτουργικής απόδοσης και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις ζημιές από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του PSI και από το πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012 αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013 και σχετική νομική γνωμάτευση. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκή χρονικό ορίζοντα για το σταδιακό συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητά τους με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το επιχειρησιακό σχέδιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου επεκτάθηκε για περιορισμένο αριθμό ετών, διάστημα για το οποίο έγιναν εκτιμήσεις ως προς την παραγωγή νέων δανείων και την εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Επιπρόσθετα, οι φορολογικές ζημίες από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών και από την πώληση δανείων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 13, αναγνωρίζονται ως χρεωστική διαφορά. Σημειώνεται πως η εν λόγω διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε διάστημα 20 ετών γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την τροποποίηση του του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 που θεσπίστηκε εντός της χρήσεως, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου που δεν συμψηφίζεται με τα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωριστεί και που προέρχεται τόσο από προσωρινές διαφορές όσο και από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το Ν. 4303/2014, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης της Τράπεζας είναι ζημιά, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, δύναται να μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 13.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Οι στόχοι αυτοί αφορούν κυρίως στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στην παραγωγή νέων δανείων καθώς στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος επαναξιολογεί την εκτίμησή του για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	51.743	1.503
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.356.885	851.673
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	13.097	5.712
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου (σημείωση 17)	140	(71)
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 20α)	13.822	29.280
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (σημείωση 20β)	1.102	499
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 20γ)	119.049	29.121
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	233.071	125.855
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων (σημείωση 19)	12.463	9.814
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων	69.971	169.872
Λοιποί	6.067	491
Σύνολο	1.877.410	**1.223.749**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(14.340)	(6.930)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(89.567)	(38.505)
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(103.498)	(49.918)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημείωση 32)	(2.119)	(1.813)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(263.918)	(124.855)
Αρνητικών επιτοκίων απο τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(44.045)	(105.639)
Λοιποί	(53.204)	(40.544)
Σύνολο	(570.691)	**(368.204)**
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.306.719	**855.545**

Κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2022, το καθαρό έσοδο από τόκους επηρεάστηκε αρνητικά από τη διακοπή αναγνώρισης των δανείων που περιλαμβάνονταν στις συναλλαγές πώλησης μη εξυπηρετουμενων δανειών που ολοκληρώθηκαν είτε κατα το 2021 ή στις αρχές του 2022), την αύξηση του κόστους δανεισμού από τις νέες ομολογιακές εκδόσεις και την μείωση των τόκων από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III), ως απόρροια της αύξησης των επιτοκίων και των ανακοινώσεων της ΕΚΤ αναφορικά με την μέθοδο εκτοκισμού.

Τα ανωτέρω, αντισταθμίστηκαν από την αύξηση στους τόκους από το δανειακό χαρτοφυλάκιο λόγω της αύξησης των επιτοκίων εντός του 2ου εξαμήνου 2022 και των νέων εκταμιεύσεων, από την αύξηση των τόκων αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναποσβεστο κόστος λόγω των νέων αγορών καθώς και απο την αύξηση των τόκων απαιτήσεων κατα πιστωτικών ιδρυμάτων λογω της αύξησης των επιτοκίων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate) ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.469.846	842.166
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	13.822	29.280
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	14.339	6.140
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(148.993)	(8.789)
Σύνολο	1.349.014	**868.797**

Σημειώνεται ότι ποσό €23.333 (31.12.2021 : €33.917) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι σε στοιχεία ενεργητικού» έχει περιληφθεί στα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

και ποσό €58.411 (31.12.2021 : €104.142 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι από στοιχεία παθητικού» έχει περιληφθεί στις Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3. Καθαρό έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Δανείων	71.639	44.848
Εγγυητικών επιστολών	47.229	28.541
Εισαγωγών - εξαγωγών	6.238	4.372
Πιστωτικών καρτών	70.573	66.744
Συναλλαγών	55.829	34.645
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	56.073	50.386
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	2.788	6.591
Χρηματιστηριακών εργασιών	8.353	6.135
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	24.234	14.630
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	23.462	13.269
Λοιπές	29.917	22.841
Σύνολο	396.335	**293.002**

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες κατά τη χρήση του 2022 έχει επηρεαστεί από την αύξηση των προμηθειών από χορηγήσεις κυρίως από προμήθειες διοργάνωσης ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων, των προμηθειών που σχετίζονται με συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων και αγοραπωλησίας συναλλάγματος και εγγυητικών επιστολών. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από τις μειωμένες προμήθειες πιστωτικών καρτών που οφείλονται στην μεταφορά εργασιών αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., των προμηθειών αμοιβαίων κεφαλαίων λόγω συνθηκών αγοράς και ασφαλιστικής πρακτόρευσης, καθώς κατά τη χρήση του 2021 ο Όμιλος έλαβε προμήθεια ποσού € 10 εκατ. από την AXA Mediterranean Holding S.A., μητρική εταιρεία της AXA Insurance S.A., λόγω της πρόωρης λήξης συμφωνίας πώλησης τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, η οποία προέκυψε από την πώληση της τελευταίας στην Generali.

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51.

Έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται, ανά λειτουργικό τομέα, τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022						
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**Πελάτες Λιανικής**	**Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις**	**Διαχείριση Περιουσίας & Treasury**	**Διεθνείς Δραστηριότητες**	**Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**	**Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών**	**Σύνολο Ομίλου**
Χορηγήσεων	4.090	63.232	350	1.118	3.970		72.760
Εγγυητικών επιστολών	2.259	38.817	805	1.858	3.491		47.230
Εισαγωγών - εξαγωγών	1.447	4.014		274	503		6.238
Πιστωτικών καρτών	102.654	19.882	60	15.884	753		139.233
Συναλλαγών	29.933	7.989	2.210	15.074	625		55.831
Αμοιβαίων κεφαλαίων			55.951	123			56.074
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.378	1.068	343			2.789
Χρηματιστηριακών εργασιών			9.946	201			10.147
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	17.260	4.264	1.485	948	277		24.234
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	20.104			3.357			23.461
Λοιπές	8.276	3.083	15.086	14.168	185	405	41.203
Σύνολο	**186.023**	**142.659**	**86.961**	**53.348**	**9.804**	**405**	**479.200**
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες							-
Πωλήσεις παγίων							-
Λοιπά	3.346	2.506	84	700	2.733	11.360	20.729
Σύνολο	**3.346**	**2.506**	**84**	**700**	**2.733**	**11.360**	**20.729**

	Από 17 Απριλίου έως 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν						
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**Πελάτες Λιανικής**	**Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις**	**Διαχείριση Περιουσίας & Treasury**	**Διεθνείς Δραστηριότητες**	**Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**	**Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών**	**Σύνολο Ομίλου**
Χορηγήσεων	3.496	39.555	594	645	1.469		45.760
Εγγυητικών επιστολών	1.474	22.673	413	1.332	2.649		28.541
Εισαγωγών - εξαγωγών	972	2.802		160	439		4.372
Πιστωτικών καρτών	80.005	29.893	93	9.472	1.250		120.713
Συναλλαγών	17.033	5.259	1.215	10.624	514		34.645
Αμοιβαίων κεφαλαίων			49.873	513			50.386
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.153	5.155	283			6.591
Χρηματιστηριακών εργασιών			7.308	143			7.451
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	10.237	2.798	815	583	196		14.630
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	10.876			2.393	0		13.269
Λοιπές	4.499	1.793	8.543	10.477	179	290	25.781
Σύνολο	**128.592**	**105.926**	**74.010**	**36.625**	**6.695**	**290**	**352.140**
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες							
Πωλήσεις παγίων							
Λοιπά	2.332	1.250	45	447	6.765	3.582	14.420
Σύνολο	**2.332**	**1.250**	**45**	**447**	**6.765**	**3.582**	**14.420**

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 51.

Η γραμμή «Λοιπά έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει επιπρόσθετα έσοδα που δεν παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα καθώς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15 όπως από ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης.

Η ανάλυση ανά λειτουργικό τομέα του 2021 έχει μεταβληθεί σε σχέση με τη δημοσιευμένη λόγω αλλαγής ορισμού των λειτουργικών τομέων εντός του 2022. (Σημείωση 43)

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου		21
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 20)	2.413	1.370
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	207	97
Σύνολο	**2.620**	**1.488**

5. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απρίλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Συναλλαγματικές διαφορές	30.289	27.129
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:		
- Ομολόγων	2.999	917
- Μετοχών	180	53
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Ομολόγων	(3.257)	2.245
- Λοιπών χρεογράφων	2.329	4.514
- Δανείων	(10.005)	(39.599)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	1.239	55.118
- Λοιπών χρεογράφων		
Απομειώσεις/Πωλήσεις συμμετοχών	313.139	99.033
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	129.107	9.684
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(12.380)	(30.884)
Σύνολο	**453.640**	**128.210**

Τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2022 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Ζημιά ποσού € 10.005 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε από μεταβολή στην αποτίμηση των δανείων και από αποαναγνώριση δανείων εντός της περιόδου.
- Κέρδος ποσού € 297.941 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά το κέρδος από την πώληση του 90,01% των μετοχών της Εταιρίας Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών (σημείωση 49).
- Κέρδος ποσού € 129.107 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» προκύπτει από αποτίμηση παραγώγων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται ποσό€ 11.999 που αφορά προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) πράξεων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

Τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2021 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Ζημιά ποσού € 39.599 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - Δανείων» που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός της περιόδου.
- Κέρδος ποσού € 55.118 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων

που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αφορά σε κέρδος από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 51.975 και λοιπών εταιρικών ομολόγων ύψους € 3.143.

- Ζημία ποσού € 8.230 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά το αποτέλεσμα της πώλησης του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλλαρίου Α.Ε.
- Κέρδος ποσού € 111.296 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/ Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά στη συναλλαγή πώλησης του 80% των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών στην εταιρεία Davidson Kempner Capital Management LP στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy.
- Ζημιά ποσού € 22.741 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» προέκυψε κυρίως από πρόβλεψη αποζημίωσης που προβλέπεται σε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών της Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών.
- Κέρδος ποσού € 7.310 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά στην αποτίμηση του του ενσωματωμένου παραγώγου δικαιώματος ανάκλησης σε εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας (σημείωση 18)

6. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2022 και 2021 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Από 1 Ιανουαρίου 2022 έως 31.12.2022			
	Λογιστική αξία	**(Ζημιές) από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης**
Πρόωρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	1.694.091	(2.929)	4.529	1.599
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	137.666	(4.688)	1.243	(3.445)
- Αξιόγραφα	360.195	(3.487)		(3.487)
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	1.036.693	(4.948)	6.730	1.782
Σύνολο	**3.228.645**	**(16.052)**	**12.502**	**(3.551)**

	Από 17 Απριλίου 2021 έως 31.12.2021			
	Λογιστική αξία	**(Ζημιές) από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης**
Πρόωρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	1.048.021	(2.541)	4.205	1.664
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	6.797	(35)	132	97
- Αξιόγραφα	125.623	(2)	8.732	8.730
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	1.033.236	(3.852)	4.818	966
Σύνολο	**2.213.677**	**(6.430)**	**17.887**	**11.458**

Το κονδύλι «Πρόωρες εξοφλήσεις» περιλαμβάνει το κέρδος και τη ζημιά από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Το κονδύλι «Πωλήσεις» περιλαμβάνει τα ακόλουθα :

α) Δάνεια τα οποία μεταβιβάστηκαν κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2022 και 2021, εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος αφορά χαρτοφυλάκια που είχαν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση στο πλαίσιο των συναλλαγών Shipping, Light και Orbit (σημείωση 48) για τη χρήση που έληξε 31.12.2022.

β) Αξιόγραφα από πωλήσεις εντός των επιτρεπτών ορίων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος και αφορά κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

Το κονδύλι «Σημαντικές τροποποιήσεις» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός των χρήσεων 2022 και 2021, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διακοπή αναγνώρισης αυτών και την τυχόν διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία των νέων δανείων που αναγνωρίσθηκαν.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης	14.283	10.076
Πωλήσεις παγίων	5.448	6.608
Λοιπά	18.514	17.538
Σύνολο	38.245	**34.221**

Στο κονδύλι «ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης» της χρήσης περιλαμβάνεται ποσό € 1.658 (31.12.2021: € 1.241)που αφορά έσοδα από υπεκμισθώσεις ακινήτων.
Στο κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνεται αποζημίωση ποσού € 1 εκατ. λόγω ζημιών από πυρκαγιά στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας.

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

α. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Μισθοί και ημερομίσθια	273.475	209.780
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	59.973	46.315
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών Ομίλου (σημείωση 31)	121	132
Πρόβλεψη αποζημιώσεως προσωπικού λόγω συνταξιοδοτήσεως βάσει του Ν. 2112/1920 (σημείωση 31)	4.262	7.382
Λοιπές επιβαρύνσεις	36.818	23.267
Σύνολο	374.649	**286.876**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31.12.2022 ήταν 8.444 άτομα. Εξ' αυτών, 5.931 άτομα εργάζονται στο εσωτερικό και 2.513 άτομα εργάζονται στο εξωτερικό.

Τα κονδύλια «Μισθοί και ημερομίσθια» και «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης» έχουν επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό στο πλαίσιο ανταμοιβής για την αποδοσή τους.

Οι όροι που διέπουν τα υφιστάμενα προγράμματα παροχής κινήτρων είναι οι εξής:

Παροχή που παρέχεται σε μετρητά

Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τον Όμιλο ενώ το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψεως της εν λόγω αμοιβής ή, εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων, κατά το χρόνο επίτευξης των στόχων αυτών.

Για μέρος του προσωπικού, η παροχή καταβάλλεται εφάπαξ για ποσοστό έως 60% ενώ η καταβολή τουλάχιστον του 40% αναβάλλεται για τρία έτη από την αρχική πληρωμή και τελεί υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η αναγνώριση του εξόδου που σχετίζεται με το ποσό του οποίου η καταβολή αναβάλλεται για τρία έτη αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται.

Ο Όμιλος αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» κατά τη χρήση 2022 ποσό € 15.762 (31.12.2021: € 9.011), όσον αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 31.7.2020 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού του Όμίλου και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Τράπεζας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020: (α) ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος (β) στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται η αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ, για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο. Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Ομίλου (με κάποιες εξαιρέσεις όπως λόγω συνταξιοδότησης ή της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών. Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η οποία θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2022 και λήγει στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την χρήση 2021 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές τις Τράπεζας
Υπόλοιπο 17.4.2021	**1.369.108**	**159.618**
Μεταβολές περιόδου 17.4 – 31.12.2021		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	5.151.590	141.521
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν εντός της χρήσης λόγω μη κατοχύρωσης	(28.235)	
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.492.463**	**301.139**

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την χρήση 2022 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές τις Τράπεζας
Υπόλοιπο 1.1.2022	**6.492.463**	**301.139**
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2022		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.270.631	131.914
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.010.477)	(212.348)
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(144.077)	(7.239)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**5.608.540**	**213.466**

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Συνεπώς, λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά €0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29.

Η σταθμισμένη μέση τιμή εξάσκησης για τα δικαιώματα που ασκήθηκαν και για τα δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης 2022 ανήλθε σε € 0,296 και € 0,297 αντίστοιχα. Η τιμή της μετοχής της Εταιρίας κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

Την 31.12.2022, η τιμή εξάσκησης των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε € 0,29 (31.12.2021: € 0,30), ενώ η μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 14,3 μήνες (31.12.2021: 19,5 μήνες).

Ο Όμιλος αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 έξοδο ποσού € 1.891 σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας, ενώ για την περίοδο από 17 Απριλίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021 έξοδο ποσού € 2.764 σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης του Ομίλου.

Επιπλέον, ποσό € 118 που αφορά στην αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που παραχώρησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία στα στελέχη θυγατρικών της Τράπεζας αναγνωρίστηκε στο κόστος κτήσης των εν λόγω θυγατρικών σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας (σημείωση 21).

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 31.12.2021 με ημερομηνία εξάσκησης τον Ιανουάριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 31.12.2021, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.07.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.07.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020	**Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021**
Μέση σταθμική αξία	0,79	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα %	58,20%	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	1,077	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,3	0,3
Αναμενόμενα μερίσματα	0	0
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου %	-0,48%	1,15%

Η σταθμισμένη εύλογη αξία των δικαιωμάτων που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 ανήλθε σε € 322 (31.12.2021: € 1.664).

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29, με αποτέλεσμα η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων κατά την 31.12.2022 να είναι αυξημένη. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων, ανήλθε σε € 61.

Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών των δικαιωμάτων που προσδιορίστηκαν με την παλαιά και τη νέα τιμή εξάσκησης την ημέρα της τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ- ΕΤΑΜ). Το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ εντάσσεται από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α), ο οποίος δημιουργήθηκε ως Ν.Π.Δ.Δ με το Νόμο 4387/2016. Επιπλέον, για το προσωπικό της Τράπεζας ισχύουν τα κατωτέρω:

α. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Alpha Τράπεζα Πίστεως και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι ασφαλισμένο για την επικουρική ασφάλιση στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών), όπως μετονομάσθηκε από 1.1.2017 το Ε.Τ.Ε.Α με το Νόμο 4387/2016. Οι συνταξιούχοι προσυνταξιοδοτικού καθεστώτος είναι ασφαλισμένοι από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) σύμφωνα με τον ίδιο Νόμο.

β. 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. για την επικουρική σύνταξη. Σύμφωνα με νομική γνωμάτευση δεν υφίσταται υποχρέωση κάλυψης τυχόν ελλειμμάτων του Ταμείου από την Τράπεζα. Ως εκ τούτου ο λογιστικός χειρισμός που ακολουθείται είναι αυτός του ταμείου καθορισμένων συνεισφορών.

γ. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι 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 είναι ταμείο καθορισμένων συνεισφορών εκ μέρους αποκλειστικώς των εργαζομένων. Με το Άρθρο 74 του Ν. 4387/2016 οι Τομείς Πρόνοιας του Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω εντάσσονται στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών). Με την παράγραφο 5Δ, του άρθρου 2 του Ν. 4670/28.2.2020 οι Τομείς του πρώην Κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.) εντάσσονται στον Κλάδο Εφάπαξ Παροχών του Ε.Φ.Κ.Α.

δ. Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την υγειονομική περίθαλψη στον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.) και είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Ε.Τ.Α.Α., οι οποίοι έχουν αμφότεροι ενταχθεί από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α).

ε. Συνταξιοδοτικά / Αποταμιευτικά Προγράμματα Ομαδικής Ασφάλισης

i. Στην Τράπεζα λειτουργεί από 1.1.2011 συνταξιοδοτικό / αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης προσωπικού, σε συνεργασία με ασφαλιστική εταιρία. Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην παροχή εφάπαξ χρηματικού ποσού κατά την αποχώρηση από την ενεργό υπηρεσία.

   Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του Υπαλλήλου και της Τράπεζας.

   Αρχικά, δυνατότητα ένταξης στο πρόγραμμα είχε το προσωπικό της Τράπεζας, που είχε προσληφθεί και δεν είχε για πρώτη φορά ασφαλισθεί πριν την 1.1.1993. Με την υπογραφή της επιχειρησιακής συλλογικής σύμβασης εργασίας για την τριετία 2016-2019 στο πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα να ενταχθεί το σύνολο του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας.

   Εκτός του προσωπικού, το οποίο έχει προσληφθεί στην Τράπεζα και ενταχθεί στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004, για το οποίο προβλέπεται εγγύηση κατώτατης παροχής (Ν.2084/1992), για το λοιπό προσωπικό, το πρόγραμμα λειτουργεί ως καθορισμένων συνεισφορών, καθώς η παροχή προκύπτει αποκλειστικά από το αποταμιευτικό κεφάλαιο που έχει συσσωρευτεί ως την ημερομηνία αποχώρησης.

ii. Η Τράπεζα σε εφαρμογή αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχει σε ανώτατα διοικητικά στελέχη της συνταξιοδοτικό / αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης με ισχύ από 1.1.2018. Το πρόγραμμα είναι καθορισμένων εισφορών και αποσκοπεί στη χορήγηση εφάπαξ παροχής κατά την αποχώρησή τους από την υπηρεσία. Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του στελέχους και της Τράπεζας.

Η «Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων Ομαδικών Προγραμμάτων Προσωπικού Alpha Bank» της Τράπεζας είναι αρμόδια για τον καθορισμό της ενδεδειγμένης κάθε φορά διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου των ως άνω προγραμμάτων.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 31.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	Από 17 Απριλίου έως 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα Μισθώσεων	380	228
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	30.751	15.169
Δαπάνες μηχανογράφησης	23.376	15.920
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	24.734	18.823
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	10.016	11.558
Αμοιβές τρίτων	58.554	57.727
Εισφορές στα ταμεία εγγύησης καταθέσεων / επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	62.966	39.834
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	9.286	6.289
Ασφάλιστρα	3.216	6.965
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	14.261	8.977
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	8.538	5.970
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματαποστολών	15.580	10.912
Έξοδα καθαριότητας	4.248	3.495
Υλικά γραφείου και λοιπά αναλώσιμα	3.309	1.848
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.726	3.471
Φόροι - τέλη (Φ.Π.Α., ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	89.397	64.941
Λοιπά	78.397	73.587
Σύνολο	**441.735**	**345.714**

Το σύνολο των Γενικών Διοικητικών Εξόδων της χρήσης του 2022 έχει επηρεασθεί κυρίως από τους Φόρους – Τέλη και τις εισφορές στα ταμεία εγγύησης καταθέσεων που αφορούν α) την τακτική εισφορά στο σκέλος Εξυγίανσης του ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και β) εισφορές στο Ειναίο Ταμείο Εξυγίανσης. Σημειώνεται ότι το σύνολο της χρήσης 2021 δεν είναι συγκρίσημο με την τρέχουσα χρήση, λόγω της υποδωδεκάμηνης πρώτης διαχειριστικής περιόδου.

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του Ν. 4387/2016,μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1.5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσό της αναλογούσας προμήθειας για τη χρήση 2022 ανέρχεται σε € 4.726.

Το κονδύλι «Έξοδα μισθώσεων» αφορά έξοδα βραχυπρόθεσμων μισθώσεων, έξοδα μισθώσεων στοιχείων χαμηλής αξίας και έξοδα για μεταβλητά μισθώματα που δεν περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις από μισθώσεις.

10. Λοιπά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	Από 17 Απριλίου έως 31.12.2021
Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων, αΰλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων	70.122	74.539
Λοιπές προβλέψεις	25.257	5.212
Λοιπά	6.492	1.927
Σύνολο	**101.871**	**81.678**

Στο κονδύλι «Ζημιές από πωλήσεις / διαγραφές / απομειώσεις ενσώματων και αϋλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων» της 31.12.2022, περιλαμβάνεται ποσό € 68.855 που αφορά σε απομειώσεις που αναγνωρίστηκαν λαμβάνοντας υπόψη τις προσφορές που ελήφθησαν επί συγκεκριμένων περιμέτρων ακινήτων (συμπεριλαμβανομένων και των ζημιών που λήφθηκαν πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση) στο πλαίσιο των επικείμενων συναλλαγων (Skyline, Startrek και Sky), που εντάσσονται στο στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν μερικώς από κέρδος ποσού € 8.625 που αφορά σε αντιλογισμό απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης λόγω αναπροσαρμογής της αξίας τους συνεπεία τροποποίησης της διάρκειας συμβάσεων μίσθωσης.

Στην περσινή περίοδο στο κονδύλι «Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων και αϋλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων» της χρήσης περιλαμβάνονται ζημιές από πώληση παγίων/καταστροφή παγίων ποσού € 1.920 καθώς και ζημιές απομείωσης ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών και άυλων παγίων ποσού €72.619.

Στο παραπανω κονδύλι ποσό €65.693 αφορά τις ζημιές απομείωσης των ακινήτων που συνδέονται με το κυπριακό χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων κυρίως με εξασφαλίσεις (συναλλαγή «Sky»).

Οι εν λόγω απομειώσεις και ζημιές πώλησης παγίων περιλαμβάνονται στο λειτουργικό τομέα «Λοιπά / κέντρο απαλοιφών» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά τομέα». Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» της χρήσης 2021 αφορά σε επίδικες υποθέσεις κατά του Ομίλου. Τα εν λόγω κονδύλια περιλαμβάνονται στις «Λοιπές προβλέψεις» της σημείωσης 33 «Προβλέψεις».

11. Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα - δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Το κονδύλι «Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα» της χρήσης 2022 ποσού € 558.983 (31.12.2021: € 511.644) περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα, καθώς και τις ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 12.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις, προμήθειες εγγύησης πιστωτικής προστασίας καθώς και έξοδα διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς ο Όμιλος θεωρεί ότι με την παρουσίαση τους μαζί με τις ζημιές απομείωσης απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων.

Τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Cepal και αφορούν το διάστημα μετά την 18 Ιουνίου 2021 ημερομηνία στην οποία ο Όμιλος μεταβίβασε το 80% της θυγατρικής εταιρίας

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης δανείων	481.418	504.546
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	(3.208)	151
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 33)	(2.196)	(54.262)
(Κέρδη) / Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	17.658	12.632
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(17.194)	(12.210)
Έξοδα διαχείρισης δανείων	63.732	43.088
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	530	2.544
Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	19.850	588
Σύνολο	**560.590**	**497.077**

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 49 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τα παρακάτω χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»)
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Ιουλίου 2022
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022 και
- Χαρτοφυλακιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγματων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky).

Η επίπτωση της ανωτέρω ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 273 εκατ.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3.

Την 29.6.2022, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τη δεύτερη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις (Tokyo) ύψους € 0,63 δισ. Με τη συναλλαγή αυτή η Τράπεζα λαμβάνει προστασία έναντι πιστωτικού κινδύνου πρώτης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior tranche) μέσω της σύναψης σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund). Ο Όμιλος για την εγγύηση καταβάλει σε τριμηνιαία βάση προμήθεια επί του junior Tranche όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις αποπληρωμές των δανείων και τις καταβολές αποζημίωσης. Η ανωτέρω εγγύηση αξιολογήθηκε ότι δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των τιτλοποιημένων δανείων και συνεπώς δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Η δε απαίτηση για αποζημίωση αναγνωρίζεται όταν η πραγματοποίηση του εσόδου είναι κατ' ουσίαν βέβαιη. Παράλληλα με τη σύμβαση εγγύησης, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων έχει συμβληθεί με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) με μία σύμβαση αντεγγύησης (Counter-Guarantee) βάσει της οποίας μέρος του κόστους προμήθειας της Τράπεζας για την εγγύηση καλύπτεται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων με την προϋπόθεση η Τράπεζα εντός 24 μηνών να προβεί σε χρηματοδότηση επιχειρήσεων στο πλαίσιο του προγράμματος του Πανευρωπαϊκού Ταμείου Εγγυήσεων (Pan-European Guarantee Fund).

Για την τρέχουσα χρήση το συνολικό έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης από την ανωτέρω συναλλαγή καθώς και από τη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης Aurora που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσεως 2021 ανέρχεται σε € 20 εκατ. Σημειώνεται ότι στο ποσό της τρέχουσας χρήσεως περιλαμβάνονται και τα έξοδα της συναλλαγής Tokyo. Τέλος, σημειώνεται ότι στο τέλος της χρήσεως δεν συνέτρεξε λόγος αναγνώρισης απαιτήσεων που να συνδέονται με σχετική αποζημίωση.

Κέρδη/(Ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Ο Όμιλος στο πλαίσιο αναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους ή ρυθμίσεων, προχωρά σε τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών των δανείων προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή αποπληρωμή των δανείων.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει Δ.Π.Χ.Π. 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και πριν την τροποποίηση των όρων	3.273.029	4.813.065
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(19.248)	(11.506)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των συμβατικών όρων σε μία περίοδο για τα οποία η ζημία απομειώσεως είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημία απομειώσεως μεταβλήθηκε εντός της χρήσης ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στο τέλος της χρήσης	2.049.778	1.749.460

12. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης ομολόγων στο αναπόσβεστο κόστος	(3.973)	4.482
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	2.339	10.741
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	27	(656)
Σύνολο	**(1.607)**	**14.567**

Η αναστροφή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος κατά τη χρήση 2022 οφείλεται κυρίως στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών συστημικών τραπεζών.Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων κατά την χρήση 2021 οφείλονται κυρίως στις νέες τοποθετήσεις σε ομόλογα Ελλήνων Εκδοτών στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος και στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

13. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες από 24% σε 22%, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%.

Για τις θυγατρικές εταιρίες και το Κατάστημα της Τράπεζας, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές για τη χρήση του 2022, έχουν ως εξής, ενώ δεν υπάρχουν μεταβολές στους φορολογικούς συντελεστές σε σχέση με τη χρήση 2021:

Κύπρος	12,5
Βουλγαρία	10
Σερβία	15
Ρουμανία	16
Λουξεμβούργο	24,94

Αλβανία	15
Jersey	10
Ηνωμένο Βασίλειο	19
Ιρλανδία	12,5

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχων	13.154	82.558
Αναβαλλόμενος	225.337	(22.179)
Σύνολο	**238.491**	**60.379**

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012	44.555	33.416
Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017	9.650	(484.742)
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις	(28.304)	(51.860)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	141.829	392.905
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(3.350)	(225)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	(61)	2.992
Αποτίμηση παραγώγων	58.803	6.168
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	44.572	3.717
Αποτίμηση / Απομείωση συμμετοχών	(13.182)	1.363
Αποτίμηση / Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(57.446)	(5.617)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	199	4.755
Λοιπές προσωρινές διαφορές	28.072	74.949
Σύνολο	225.337	**(22.179)**

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ.8 του ν. 4172/2013, η νέα εταιρία-πιστωτικό ίδρυμα- Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρία, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρείς πρώτες φορολογικές χρήσεις. Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§2 του ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§3 του ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων).

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 17 Απριλίου έως	
		31.12.2022		31.12.2021
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		**563.211**		**(4.403)**
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	29,33	165.186	(714,72)	31.469
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,47)	(2.645)	154,62	(6.808)
Έξοδα μη εκπεστέα	2,06	11.628	(230,34)	10.142
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό αναβαλλόμενου φόρου			(68,45)	3.014
Συμψηφισμός φορολογικών ζημιών προηγουμένων χρήσεων	(0,69)	(3.902)		
Μη αναγνώριση φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	2,45	13.812	(425,10)	18.717
Μη αναγνώριση φόρου επί προσωρινών διαφορών τρέχουσας χρήσης	2,91	16.397	(19,37)	853
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	6,75	38.015	(67,95)	2.992
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	42,34	238.491	**(1.371,32)**	**60.379**

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής είναι ο μέσος σταθμικός συντελεστής φόρου που προκύπτει από τη σχέση του φόρου εισοδήματος, βάσει του ονομαστικού συντελεστή φόρου και των αποτελεσμάτων προ φόρων, για τη μητρική και για κάθε μία από τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Στο κονδύλι λοιπές φορολογικές προσαρμογές περιλαμβάνονται κυρίως τα εξής:

- ποσό €22 εκατ. που αφορά σε αναστροφή αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της εταιρίας Alpha Leasing, στα πλαίσια του σχεδίου διάσπασης της εταιρίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/97 και του Ν. 4601/2019.
- ποσό €5,1 εκ. αφορά σε λογιστικές διαφορές προηγούμενης χρήσης που εκκαθαρίστηκε με την υποβολή της δήλωσης εισοδήματος της Alpha Bank.

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουρίου έως			Από 17 Απριλίου έως		
	31.12.2022			31.12.2021		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(58.515)	10.447	(48.068)	(102.355)	28.670	(73.685)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	(14.188)	4.115	(10.073)	14.748	(4.277)	10.471
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(10.226)	(1.008)	(11.234)	2.715	(851)	1.864
	(82.929)	**13.554**	**(69.375)**	**(84.892)**	**23.542**	**(61.350)**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών /(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	6.614	(1.915)	4.699	3.487	(1.198)	2.289
Κέρδη / (Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(16.074)	3.800	(12.274)	10.312	(404)	9.908
	(9.460)	**1.885**	**(7.575)**	**13.799**	**(1.602)**	**12.197**
Σύνολο	**(92.389)**	**15.439**	**(76.950)**	**(71.093)**	**21.940**	**(49.153)**

14. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	**341.851**	**(94.364)**
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0066	(0,0018)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη / (Ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	**324.413**	**(64.761)**
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0063	(0,0013)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη / (Ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	**17.438**	**(29.604)**
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0003	(0,0006)

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα δεν διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, και ως εκ τούτου δεν δυντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τράπεζας	341.852	(94.364)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	0	0
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0066	(0,0018)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη / (Ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	324.413	(64.761)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	0	0
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0063	(0,0013)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη / (Ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	17.438	(29.604)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	0	0
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	51.898.129.447	51.454.705.029
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0003	(0,0006)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

15. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο	462.437	394.820
Επιταγές εισπρακτέες	6.379	4.816
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958	11.403.708
	12.894.774	11.803.344
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(237.210)	(268.527)
Υπόλοιπο	12.657.564	11.534.817

Σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΚΤ, για την περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως και 13 Σεπτεμβρίου 2022, τα διαθέσιμα της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations rate – "MRO"), για το ποσό που αντιστοιχεί στα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά καθώς και για το ποσό που αντιστοιχεί σε έξι φορές το υπόλοιπο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών, ενώ το ποσό των διαθεσίμων που απομένει τοκίζεται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (Deposit Facility Rate – "DFR").

Στις 8 Σεπτεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να αναστείλει την εφαρμογή του συστήματος δύο βαθμίδων καθορίζοντας τον παραπάνω πολλαπλασιαστή των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο μηδέν, με ισχύ από 14 Σεπτεμβρίου 2022.

Στις 27 Οκτωβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να ορίσει το επιτόκιο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, με ισχύ από 21 Δεκεμβρίου 2022.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.657.564	11.534.817
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		783.238
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	658.127	551.045
Σύνολο	13.315.691	12.869.100

16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες	1.044.577	1.136.125
Καταθέσεις σε εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης (σημείωση 39)	356.764	1.077.895
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		783.238
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	36.965
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 44.1)	(70.171)	(70.164)
Σύνολο	1.368.135	2.964.059

Η μείωση οφείλεται κυρίως στη λήξη των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos), καθώς επίσης και στη μείωση των εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, η οποία είναι αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών για τις οποίες ο Όμιλος ανταλλάσσει μετρητά ως ενέχυρο με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα.

17. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	31.12.2022	31.12.2021
Ομόλογα:		
Ελληνικού Δημοσίου	338	3.819
Λοιπών εκδοτών	91	
Μετοχές:		
Εισηγμένες	5.175	1007
Σύνολο	5.604	4.826

18. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

	31.12.2022		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	324.870	8.743	7.926
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	1.392.913	18.429	5.982
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	544.379	17.742	10.986
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	4.295	5	5
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελατειακά προϊόντα	1.543	2	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**2.268.000**	**44.921**	**24.899**
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	30.502.024	1.971.368	2.013.663
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	3.016.582	41.285	41.945
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**33.518.606**	**2.012.653**	**2.055.608**
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων			
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	1.300	49	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**1.300**	**49**	
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	15.052	640	342
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**15.052**	**640**	**342**
δ. Παράγωγα επί δεικτών			
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	38.668	1.307	1.307
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	256.364	8.976	9.615
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**295.032**	**10.283**	**10.922**
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	4.791	20	107
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**4.791**	**20**	**107**
ε. Πιστωτικά παράγωγα			
Συμβόλαια ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (Total return swap)			
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο			
στ. Λοιπά παράγωγα			
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού Α.Ε.Π. (GDP Linked Security)	643.105	643	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**643.105**	**643**	-
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	238.740	1.649	8.669
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	220.126	3.799	1.963
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**458.866**	**5.448**	**10.632**
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	3.972.635	67.539	202.808
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**3.972.635**	**67.539**	**202.808**
Γενικό Σύνολο	**41.177.387**	**2.142.196**	**2.305.318**

Στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεως και διακανονισμού παραγώγων με αντισυμβαλλομένους Πιστωτικά Ιδρύματα η Τράπεζα έχει λάβει ως εγγύηση την 31.12.2022 καθαρό ποσό ύψους € 371.915 (31.12.2021 € 1.066.172). Η αντίστοιχη καθαρή εύλογη αξία παραγώγων με Πιστωτικά Ιδρύματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 541.578 (31.12.2021 € 966.009).

	31.12.2021		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	461.085	10.603	6.384
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	1.432.168	3.307	7.253
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	432.322	18.930	4.180
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	9.361	109	35
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελατειακά προϊόντα	2.518	12	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**2.337.454**	**32.961**	**17.852**
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	25.239.935	786.410	1.231.717
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	2.020.212	25.031	24.893
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**27.260.147**	**811.441**	**1.256.610**
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων			
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	15.655	301	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**15.655**	**301**	-
δ. Παράγωγα επί δεικτών			
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	40.668	1.027	1.027
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	29.764		639
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**70.432**	**1.027**	**1.666**
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	146		1
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**146**		**1**
ε. Πιστωτικά παράγωγα			
Συμβόλαια ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (Total return swap)	124.796	2.337	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**124.796**	**2.337**	
στ. Λοιπά παράγωγα			
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού Α.Ε.Π. (GDP Linked Security)	640.987	320	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**640.987**	**320**	
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	57.344		903
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	96.035	1.465	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**153.379**	**1.465**	**903**
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	2.950.100	110.364	11.373
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**2.950.100**	**110.364**	**11.373**
Γενικό Σύνολο	**33.553.096**	**960.216**	**1.288.405**

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 α) χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου β) δανείων λιανικής τραπεζικής επιτοκίου και γ) ομολογιακών εκδόσεων.

Για το σύνολο των σχέσεων αντισταθμίσεως επιτοκιακού κινδύνου ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζει τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ.

Η τροποποίηση των σχετιζόμενων ΔΠΧΠ για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων IBOR δεν έχει επίπτωση στις υφιστάμενες αντισταθμίσεις εύλογης αξίας καθώς τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται σε αυτές έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor, το οποίο παραμένει σε ισχύ και δεν αντικαθίσταται από κάποιο εναλλακτικό επιτόκιο.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου να βρίσκεται εντός του εύρους 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Τα μέσα αντιστάθμισης της 31.12.2022 περιγράφονται συνοπτικά ως εξής:

Κατηγορία Κινδύνου	**Διάρκεια 1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21)%
Ομόλογα εκδόσεως Τράπεζας Senior Preferred ονομαστικού ποσού 1.350 εκ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	1,59%

	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	**Άνω των 5 ετών**
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (ΑC)	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.034.600
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,15%
Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%

Τα μέσα αντιστάθμισης της 31.12.2021 περιγράφονται συνοπτικά ως εξής:

Κατηγορία Κινδύνου	**Διάρκεια 1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II Τράπεζας	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21%)
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	200.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,39%)

	Διάρκεια
Κατηγορία κινδύνου	**Άνω των 5 ετών**
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.203.800
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,05%)
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού €50 εκατ. στο FVOCI	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	46.300
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,07%
Ομόλογο εκδόσεως Τράπεζας Senior Preferred ονομαστικού ποσού €500 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,27%)

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

2022							
Σχέση αντιστάθμισης	**Είδος παραγώγου**	**Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης**		**Κατηγορία ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνεται το μέσο αντιστάθμισης**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022**	**Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2022**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης**
		Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	55.762		Παράγωγα	55.908	1.322	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά		11.776			11.776	308	
Ομολογιακές εκδόσεις Senior			78.246		(70.796)	(49)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II			89.498		(82.648)	(476)	

2021							
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 2021**	**Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2021**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης**
		Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	109.494		Παράγωγα	7.748	(1.650)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού 50 εκ. στο FVOCI (fair value through other comprehensive income)		855			867	(11)	
Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπες δανειακές υποχρεώσεις			11.351		(12.623)	(369)	
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου		15	23		780	6	

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται αναλύονται ως εξής:

2022						
Σχέση αντιστάθμισης	**Λογιστική αξία**		**Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης**		**Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης**
	Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.787.991		(54.586)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(54.586)
Δάνεια Επιχειρηματικά	228.532		(11.468)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(11.468)
Ομολογιακές εκδόσεις Senior		1.274.909		(77.656)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	70.747
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		931.584		(87.518)		82.173

Το ποσό € 1.787.991 των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στο Αναπόσβεστο κόστος (AC) συμπεριλαμβάνει ποσό € 243.446 από σχέσεις αντιστάθμισης που έληξαν εντός της χρήσης 2022. Σημειώνεται ότι ποσό μείωσης της αξίας δανείων λιανικής σταθερού επιτοκίου € 65 με 31.12.2021 που αποτελούσε προσαρμογή αντιστάθμισης η οποία έληξε κατά τη χρήση του 2021 μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα της χρήσης του 2022.

2021						
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 Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.192.362		(111.607)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(9.398)
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού 50 εκ. στο FVOCI	47.772		(878)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο FVOCI	(878)
Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπες δανειακές υποχρεώσεις		1.498.269		(12.254)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	12.254
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	200.148		148		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(775)

β. Αντισταθμίσεις χρηματοροών

Σε περίπτωση ύπαρξης σχέσης αντισταθμίσεως χρηματοροών, ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρά τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως και ενός υποθετικού παραγώγου ως προς τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Το κυμαινόμενο σκέλος του υποθετικού παραγώγου προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, ενώ οι χρηματοροές του σταθερού σκέλους ορίζονται με τρόπο ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως.

Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου των δανείων σε ξένο νόμισμα το σκέλος υποθετικού παραγώγου στο ξένο νόμισμα προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενώ οι χρηματοροές του σκέλους σε ευρώ ορίζονται ούτως ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως.

Την 31.12.2022 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

Κατηγορία κινδύνου	**Διάρκεια 1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται με την ανοικτή σχέση αντιστάθμισης καθώς και την απόσβεση του αποθεματικού στην τρέχουσα χρήση που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντισταθμίσεως χρηματοροών προθεσμιακών καταθέσεων προηγούμενων χρήσεων παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

31.12.2022												
		Λογιστική αξία μέσου αντισταθμίσεως		**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίσθηκε στο**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίσθηκε στα**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από την αναπροσαρμογή**	**Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως**	**Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από σχέσεις που έχουν**
Επιτοκιακός κίνδυνος	**Είδος παραγώγου**	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**								
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		35.064	(35.078)	(34.973)	(105)	Καθαρό έσοδο από τόκους	(105)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις										(20.785)	

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

31.12.2022				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)**
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(34.973)		(34.973)
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ			(273.460)	(273.460)

Την 31.12.2021 δεν υπήρχαν σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ. Την ίδια ημερομηνία αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στους τόκους καταθέσεων ποσό € 14.748 προ φόρων και ως εκ τούτου το αρνητικό αποθεματικό αντιστάθμισης χρηματοροών διαμορφώθηκε σε € 294.245 προ φόρων.

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού

Η Τράπεζα αντισταθμίζει μέρος της καθαρής επένδυσης σε RON μέσω συναλλαγματικών παραγώγων. Επίσης αντισταθμίζει μέρος της καθαρής της επένδυσης σε GBP στη θυγατρική της Alpha Bank London μέσω προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος που ανανεώνονται. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού πραγματοποιείται αποτίμηση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου. Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική, απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Τη χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Με 31.12.2022 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	**Ονομαστικό ποσό σε ευρώ**
Επένδυση στην Alpha Bank London		**Διάρκεια <1 έτους**
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	56.759
Ισοτιμία GBP/EUR	0,89	
Επένδυση σε θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		**Διάρκεια <1 έτους**
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	RON	410.627
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	

Με 31.12.2021 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	**Ονομαστικό ποσό σε ευρώ**
Επένδυση στην Alpha Bank London		**Διάρκεια <1 έτους**
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	57.344
Ισοτιμία GBP/EUR	0,84	
Επένδυση σε θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		**Διάρκεια <1 έτους**
Ποσό καταθέσεων RON	RON	282.885
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	
Προθεσμιακές συναλλαγές CCIRS -EUR/RON	RON	93.600
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

31.12.2022						
Μέσο αντιστάθμισης	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**	**Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίσθηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2022**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2021**
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP)	1.649		Παράγωγα	3.067	3.067	
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	3.799	10.631		340	340	

31.12.2021						
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 2021**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίσθηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2021**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2021**
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP)		903	Παράγωγα	(3.811)	(3.811)	
Ποσό καταθέσεων σε RON		282.885	Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.689	4.689	
Προθεσμιακές συναλλαγές CCIRS - EUR/RON	1.465		Παράγωγα	1.451	1.451	

Τα ποσά που αφορούν τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία την 31.12.2022 και την 31.12.2021:

31.12.2022			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	**Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών**	**Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί**
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	(3.067)	(13.335)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	(340)	(32.692)	

31.12.2021			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	**Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών**	**Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί**
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	(1.402)	(12.743)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	56.784	(33.871)	

19. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	38.877.421	37.890.742
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	243.479	612.077
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(1.095.372)	(2.077.358)
Σύνολο	**38.025.528**	**36.425.461**
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	224.442	239.665
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691	40.000
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	159.696
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	**38.746.852**	**36.864.822**

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing) προέρχονται κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Leasing A.E.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 31.12.2022 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 40.636 (31.12.2021: € 49.822)

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της 31.12.2022 περιλαμβάνεται και η απαίτηση από το αναβαλλόμενο τίμημα συνολικού ποσού € 91.935 (31.12.2021: €105.426) της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με εξασφαλίσεις σε ακίνητη περιουσία καθώς και λοιπών απαιτήσεων (συναλλαγή «Neptune»). Επίσης, στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται απαίτηση από το μεταβλητό τίμημα, που προέκυψε από την ανωτέρω συναλλαγή η εύλογη αξία του οποίου ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 40.000 (31.12.2021: € 40.000), καθώς και τα ποσά € 19.911 και € 122.778 που προέκυψαν από ενδεχόμενο τίμημα και αναβαλλόμενο τίμημα αντίστοιχα, που ανέκυψαν από τη συναλλαγή πώλησης του 90,01% των μετοχών της εταιρίας «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.» στο πλαίσιο της συναλλαγής μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών (σημείωση 49).

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ' είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης.

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Ιδιώτες		
Στεγαστικά		
- Μη τιτλοποιημένα	6.719.743	6.700.109
- Τιτλοποιημένα	2.629.573	2.793.296
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	895.339	878.303
- Τιτλοποιημένα	710.517	886.371
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη τιτλοποιημένες	395.974	406.162
- Τιτλοποιημένες	545.100	533.555
Λοιπά	1.424	1.365
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	**11.897.670**	**12.199.161**
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	19.236.553	17.146.882
- Τιτλοποιημένα	1.657.853	2.481.162
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):		
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	86.089	381.550
- Τιτλοποιημένες απαιτήσεις	157.390	230.527
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	723.642	581.049
Ομόλογα τιτλοποίησης ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.361.703	5.482.488
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	**27.223.230**	**26.303.658**
Σύνολο	**39.120.900**	**38.502.819**
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(1.095.372)	(2.077.358)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	**38.025.528**	**36.425.461**

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι:

- η πλειοψηφία των πωλήσεων του Ομίλου είναι συμβατές με το επιχειρησιακό μοντέλο, καθώς αφορούν σε πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δάνειων λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, και
- οι μεμονωμένες πωλήσεις δανείων δεν θεωρούνται σημαντικές μεμονωμένα ή αθροιστικά,

ο Όμιλος έχει αξιολογήσει ότι δεν θίγεται το επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος κατέχει χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτόν. Από την εξέταση των συμβατικών όρων και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή / και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι ο Όμιλος διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Τα στεγαστικά δάνεια την 31.12.2022 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 3.154.105 (31.12.2021: € 3.420.371) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι, Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ της Τράπεζας και το Πρόγραμμα Απευθείας Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών της Alpha Bank Romania.

Το υπόλοιπο των δανείων με εγγύηση από το Ελληνικό Κράτος και τα Ξένα Κράτη, που δόθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19, ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 1.060.422 (31.12.2021: € 1.336.953) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 2.435 (31.12.2021 € 1.977).

Το υπόλοιπο των δανείων με επιδότηση επιτοκίου από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ και το Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 234.295 (31.12.2021: € 367.947) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 1.260 (31.12.2021 € 1.393).

Την 30.6.2022, ο Όμιλος επίσης προχώρησε με την ταξινόμηση στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» για τα εξής χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων χρηματοδοτικών πιστώσεων (συναλλαγή «Leasing»), ,
- Δάνεια επιχειρηματικής πίστεως με εξασφαλίσεις (συναλλαγή «Solar»),
- Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματες εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes),
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής πίστεως χωρίς εξασφαλίσεις (συναλλαγή Light), όπου η συναλλαγή ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022.

Για τη χρήση που έληξε 31.12.2021, ο Όμιλος ταξινόμησε τα χαρτοφυλάκια Sky και Orbit στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Το πρώτο χαρτοφυλάκίο αφορούσε Κυπριακό χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικής πίστης κυρίως με εξασφάλιση λογιστικής αξίας € 555.496. και το δευτερο χαρτοφτυλάκιο αφορούσα δάνεια λιανικής τραπεζικής, ως επι το πλείστο ανεξασφάλιστα λογιστικής αξίας € 34.903.Επιπλέον την 31.12.2021 ο Ομίλος ταξινόμησε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» δάνεια της Alpha Bank Albania λογιστικής αξίας € 278.099 στο πλαίσιο της συναλλαγής πώλησης της εταιρείας.

Επίσης, Την 10.12.2021, ολοκληρώθηκε η συναλλαγή «Cosmos» η οποία περιλάμβανε:

α) Την τιτλοποίηση από την Τράπεζα δανείων και πιστώσεων λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους € 3,4 δισ. στην εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία Cosmos Securitization Designated Activity Company σύμφωνα με τον Ν. 3156/2003. Στο πλαίσιο της τιτλοποίησης, η οποία πραγματοποιήθηκε την 8.10.2021, η εταιρεία ειδικού σκοπού εξέδωσε ομολογίες σε τρία επίπεδα εξοφλητικής προτεραιότητας, τη Σειρά Α (υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), τη Σειρά Β (μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας) και τη Σειρά Γ (χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), οι οποίες αρχικά καλύφθηκαν από την Τράπεζα.

β) Τη διανομή, μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, εις είδος, από την Alpha Bank του 95% των ανωτέρω ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη μητρική εταιρεία του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. σύμφωνα και με την από 25.10.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Alpha Bank Α.Ε. Ως συνέπεια της εν λόγω συναλλαγής, η Alpha Bank Α.Ε. προχώρησε την 10.12.2021 σε διακοπή αναγνώρισης από τον ισολογισμό της των τιτλοποιημένων δανείων, αναγνωρίζοντας παράλληλα τα ομόλογα που διακράτησε στην εύλογη αξία τους ενώ η διαφορά συνολικού ποσού μετά από φόρους €256.417 αναγνωρίσθηκε σε μείωση της καθαρής της θέσης. Ειδικότερα, η μείωση στο μετοχικό της κεφάλαιο ανήλθε σε € 10.825, ποσό που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία των ομολόγων που διανέμονται.

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 17.4.2021	**4.959.656**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	517.496
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.859.972)
Διακοπή αναγνώρισης δανείων χαρτοφυλακίου Cosmos	(1.316.015)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(6.528)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	39.360
Συναλλαγματικές διαφορές	49.798
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(6.888)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην χρήση για αποσβέσεις	(281.414)
Λοιπές κινήσεις	(18.134)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**2.077.358**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	461.486
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.176.104)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(1.585)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	9.790
Συναλλαγματικές διαφορές	2.205
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(89)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην χρήση για αποσβέσεις	(280.596)
Λοιπές κινήσεις	2.903
Υπόλοιπο 31.12.2022	**1.095.368**

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης» του παραπανω πίνακα, δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους €19.933 , το οποίο αφορά ζημιές απομείωσης των δάνειων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση εντός της χρήσης καθώς και τη μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία δεν επηρεαζει τις συσσωρευμενες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων. Στο κονδύλι "Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση" το ποσό € 1.176.104 αφορά κυρίως με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων Solar, Hermes, Light, Leasing και Shipping.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα (1) έτος	92.607	324.130
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	141.450	188.633
Πέραν των πέντε (5) ετών	38.643	151.489
	272.700	**664.252**
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(29.223)	(52.176)
Σύνολο	**243.477**	**612.077**

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα (1) έτος	83.412	313.159
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	125.368	164.227
Πέραν των πέντε (5) ετών	34.697	134.691
Σύνολο	**243.477**	**612.077**

Δεν υπήρξε ουσιώδης επίπτωση από την εφαρμογή των μέτρων παραχώρησης μισθωμάτων στις απαιτήσεις από χρηματοδοτική μίσθωση.

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	311.838	157.135
- Τιτλοποιημένα		
Ομόλογα τίτλοποίησης ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	2.353	2.561
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	**314.191**	**159.696**
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**314.191**	**159.696**

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 31.12.2022 περιλαμβάνονται κοινοπρακτικά δάνεια εύλογης αξίας € 214.992 που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων γιατί εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Την 31.3.2022 ο Ομιλος ταξινομησε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»). Το χαρτοφυλάκιο πουλήθηκε εντός του Ιουλίου 2022. Επίσης, κατά το α΄τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος προχώρησε σε μεμονωμένες μεταφορές στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», οι οποίες αφορούσαν κυρίως δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (σημείωση 49).

Τα ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα (5%) στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, αναγνωρίσθηκαν στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

20. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.323.254	6.050.143
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	77.662	78.578
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	11.309.210	3.752.748
Σύνολο	**12.710.126**	**9.881.469**

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου		
- Ομόλογα	198.895	1.759.640
- Έντοκα Γραμμάτια	787.661	693.752
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	216.413	1.590.045
- Έντοκα Γραμμάτια		82.695
Λοιπών εκδοτών		
- Εισηγμένοι	82.762	1.860.491
-Μη εισηγμένοι	1.848	4.820
Μετοχές		

- Εισηγμένες	13.459	23.425
- Μη εισηγμένες	22.216	35.275
Σύνολο	**1.323.254**	**6.050.143**

Τον Δεκέμβριο του 2021 και σε συνέχεια:

- Της σημαντικής μεταβολής της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας ως αποτέλεσμα των διαχειριστικών ενεργειών για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
- Των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολογηση (SREP) από το 2019 και μετά, αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας.
- Της εισαγωγής του δεσμευτικού στόχου για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) από 01.01.2022 με τον οποίο πρέπει να συμμορφωθεί η Τράπεζα και την ελάχιστη Κεφαλαιακή Επάρκεια από 01.01.2023 και την ανάγκη συμμόρφωσης της Τράπεζας με τα εποπτικά όρια της Οδηγίας του Πυλώνα ΙΙ (P2G) σε μόνιμη βάση από 01.01.2023.

η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας έλαβε την απόφαση να ελαχιστοποιήσει την έκθεση σε αξιόγραφα που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην απολύτως απαραίτητη για να καλύψει τον τομέα διαχείρισης χρηματοοικονομικών προϊόντων της τράπεζας, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων, γεγονός που συνάδει επίσης με το Στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.1.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 4,16 δισ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών κερδών προ φόρου € 6,98 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση.

Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους € 3.328 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 318 εκατ. μετά το φόρο από την 1.1.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

Τον Μάρτιο του 2022 και σε συνέχεια:

- Της σημαντικής αλλαγής στη δομή του Ισολογισμού της Alpha Bank Cyprus ως επακόλουθο της απόφασης για πώληση ενός χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) και Ακίνητων Περιουσιακών Στοιχείων της Τράπεζας και
- Των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολογηση (SREP) αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Alpha Bank Cyprus,

η Εκτελεστική Επιτροπή της Alpha Bank Cyprus έλαβε την απόφαση να περιορίσει την έκθεση σε αξιόγραφα που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.

Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.4.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 291 εκατ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών € 5,3 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση.

Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους € 248 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 20 εκατ. από την 1.4.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μεσω 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 με 31.12.2022 και 31.12.2021 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2022	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2022	Εύλογη αξία 31.12.2021	Έσοδα από μερίσματα από 17.04 έως 31.12.2021
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	7.004	1.702	6.068	1.082
Επενδύσεις private equity	11.334		25.980	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	13.953	711	22.002	288
Μετοχές που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων	3.458		4.650	
Σύνολο	**35.749**	**2.413**	**58.700**	**1.370**

Η εύλογη αξία των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού κλάδου σημείωσαν άνοδο το 2022 κατά 15% περίπου, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, λόγω της διενέργειας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε συγκεκριμένη εταιρία. Η μείωση της συνολικής εύλογης αξίας του 2022, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, οφείλεται κυρίως στην ρευστοποίηση μέρους των επενδύσεων private equity και ορισμένων μετοχών μακροπρόθεσμων επενδύσεων.

Ειδικότερα, εντός του 2022: α) η εύλογη αξία των επενδύσεων private equity του Ομίλου μειώθηκε κατά ποσό € 8.687 κυρίως από επιστροφές κεφαλαίου των υφιστάμενων επενδύσεων, β) υπήρξαν πωλήσεις των μακροπρόθεσμων επενδύσεων για λόγους ρευστότητας στην CosmoOne και στην Byte Computer, συνολικής εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία διακοπής της αναγνώρισης ύψους € 7.660. Από τις ανωτέρω πωλήσεις, δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Ο Όμιλος από την μετοχή της Byte Computer εισέπραξε μέρισμα για το 2022 καθαρού ποσού € 196, ενώ δεν διανεμήθηκε μέρισμα από την CosmoOne γ) η εύλογη αξία των μετοχών που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων μειώθηκε κατά ποσό €1.192 το 2022, λόγω πτώσης της εύλογης αξίας της ΚΕΚΡΟΨ Α.Ε. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Δεν υπήρξαν πωλήσεις μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός του 2021.

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Λοιπά κράτη:		
- Ομόλογα		
Λοιποί εκδότες:		
- Εισηγμένοι	8.637	10.953
- Μη εισηγμένοι	2.191	3.009
Μετοχές:		
- Μη εισηγμένες	43.725	32.439
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	23.110	32.177
Σύνολο	**77.663**	**78.578**

Για τα λοιπά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία των αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, έχει αξιολογηθεί ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν αποτελούν αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου, όπως προβλέπεται από το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται επίσης και μετοχές οι οποίες έχουν ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	5.435.065	3.088.894
Λοιπών κρατών:		
- Ομόλογα	3.289.720	428.957
Λοιπών εκδοτών:		
- Εισηγμένοι	2.581.567	234.897
- Μη εισηγμένοι	2.858	
Σύνολο	**11.309.210**	**3.752.748**

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού € 28.086 (31.12.2021: €15.371). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε € 11.337.296 (31.12.2021 €3.768.119).

21. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**68.267**	**30.522**
Νέες συγγενείς/ κοινοπραξίες	33.015	
Αναταξινόμηση Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών		29.764
(Επιστροφές)/ Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου	(2.382)	46
Αναστροφή απομείωσης/ (απομείωση) κοινοπραξίας	(3.530)	1.558
Αναλογία κερδών/(ζημιών) και λοιπών αποτελεσμάτων	3.048	6.377
Σύνολο	**98.418**	**68.267**

Στο κονδύλι «Νέες συγγενείς/ κοινοπραξίες» περιλαμβάνεται η συμμετοχή 9,99% στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. που διακρατήθηκε από τον Όμιλο στο πλαίσιο της συμφωνίας μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, όπως περιγράφεται στη σημείωση 49.

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς ο Όμιλος εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

Οι συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες του Ομίλου είναι οι εξής:

		Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
Επωνυμία εταιρίας	**Εδρα**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
α. Συγγενείς			
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
A.L.C Novelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.*	Ελλάδα	20,00	20,00
NEXI Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	Ελλάδα	9,99	
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία	Ελλάδα	31,97	31,97
β. Κοινοπραξίες			
APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
Alpha TANEO A.K.E.Σ.	Ελλάδα	51,00	51,00
Rosequeens Properties Ltd*	Κύπρος	33,33	33,33
Panarae Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναικών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00

Κατωτέρω αναλύεται η αναλογία του Ομίλου επί των ιδίων κεφαλαίων κάθε συγγενούς εταιρίας και κοινοπραξίας.

	Αναλογία του Ομίλου στα ίδια κεφάλαια	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
Επωνυμία εταιρίας	**31.12.2022**	**31.12.2021**
α. Συγγενείς		
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	75	73
A.L.C. Novelle Investments Ltd	374	3.367
Ολγανός Α.Ε.		
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	616	343
ΝΕΧΙ Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	33.900	
Propindex ΑΕΔΑ	78	78
ΑΕΠ Ελαιώνας Α.Ε.	(1.322)	(252)
Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	36.960	32.593
Περιγένης Επαγγελματικών ακινήτων Α.Ε.	15.188	15.230
Σύνολο (α)	**85.869**	**51.432**
β. Κοινοπραξίες		
APE Commercial Property A.E.	3.175	3.917
Alpha ΤΑΝΕΟ Α.Κ.Ε.Σ.	3.661	7.029
Rosequeens Properties Ltd		(13)
Panarae Saturn LP	1.497	1.431
ΑΕΠ Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	4.216	4.471
Σύνολο (β)	**12.549**	16.835
Σύνολο (α) + (β)	**98.418**	**68.267**

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και η εταιρία Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών στην οποία οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου Alpha Ventures και Ionian Equity Participations συμμετέχουν κατά 43,87% (31.12.2021 : 49%) στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο μέσω των προνομιούχων μετοχών που απέκτησαν κατά την μετατροπή ομολογιακών της δανείων.

Η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος στην ανωτέρω εταιρία απορρέει από το γεγονός ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου ενώ επίσης υπάρχει δυνατότητα διορισμού μέλους στο ΔΣ της Εταιρίας. Ωστόσο, οι προνομιούχες μετοχές με βάση τα χαρακτηριστικά τους, μεταξύ των οποίων είναι ο όρος υποχρεωτικής εξαγοράς τους από τον εκδότη, δε συνιστούν συμμετοχικό τίτλο και συνεπώς αποτιμώνται με βάση το ΔΠΧΠ 9 ως Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και η μη ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού Aurora SME I DAC μέσω της οποίας η Τράπεζα προέβη τον Δεκέμβριο του 2021 σε συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων. Ενώ οι δραστηριότητες και οι αποδόσεις της εταιρίας είναι προκαθορισμένες, ο Όμιλος διατηρεί δικαιώματα λήψης αποφάσεων επί συγκεκριμένων βασικών δραστηριοτήτων της που ανακύπτουν εάν η εταιρία Ειδικού σκοπού υποστεί πιστωτικό γεγονός ή/και εάν υποβαθμιστούν οι εξασφαλίσεις της ομολογίας που εκδόθηκε προς τρίτους. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή στην εταιρία ειδικού σκοπού. Δεδομένου ότι η Τράπεζα δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Εντός της περιόδου η Τράπεζα απέκτησε ομόλογα εκδόσως της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία. Δεδομένου ότι η Τράπεζα δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Συμμετοχές σε σημαντικές συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος αξιολογεί ως σημαντικές τις συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχει λαμβάνοντας υπόψη την άσκηση δραστηριοτήτων που θεωρούνται στρατηγικής σημασίας αλλά και το ύψος της λογιστικής αξίας τόσο της

συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές, όσο και των δανείων και απαιτήσεων που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης στις εταιρίες, εφόσον υπάρχουν.

Με βάση τα ανωτέρω, ως σημαντικές αξιολογούνται οι συγγενείς εταιρίες Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία.

Σημειώνεται ότι η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., η οποία αξιολογήθηκε για τη χρήση 2022 ως σημαντική συγγενής εταιρία, αποτελεί συγγενή από τις 30.6.2022, ημερομηνία στην οποία ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της εταιρίας ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε, η οποία μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. όπως περιγράφεται στη σημείωση 49. Η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., δραστηριοποιείται στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών.

Η Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε. έχει ως αντικείμενο κυρίως την ανέγερση κτηρίων και την εν γένει εκμετάλλευση ακινήτων.

Η Cepal Hellas έχει ως αντικείμενο κυρίως την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και Πιστώσεις.

Η Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία έχει ως αντικείμενο την εν γένει διαχείριση ακινήτων που συγκεντρώνει από την αναδιάρθρωση συγκεκριμένων δανείων, όπως την αγορά και πώλησή τους, τις κατασκευαστικές εργασίες τους και την ευρύτερη εκμετάλλευσή τους.

Όλες οι προαναφερθείσες εταιρίες εδρεύουν στην Ελλάδα, δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά και επομένως δεν υπάρχει επίσημη τιμή αναφοράς για την εύλογη αξία τους. Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες για την Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., την Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., την Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και την Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία, που αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.765)	(1.840)
Λοιπά έξοδα	(427)	(399)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**(2.192)**	**(2.239)**
Φόρος εισοδήματος		
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	**(2.192)**	**(2.239)**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος	**(2.192)**	**(2.239)**
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(1.096)	(848)

Δεν έχουν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Συνοπτικός Ισολογισμός

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2022	31.12.2021
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.888	4.211
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	**1.888**	**4.211**
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	105.228	**105.069**
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.510	1.472
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**1.510**	**1.472**
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	108.249	108.322
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	**108.249**	**108.322**
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	**(2.643)**	(514)
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	50%	50%
Αναλογία στην αποτιμημένη καθαρή θέση	(1.322)	(257)
Λογιστική αξία Συμμετοχής	(1.322)	(252)
Δάνειο που αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης	55.613	55.652
Καθαρή επένδυση	**54.291**	**55.400**

Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		2
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4.677)	(4.903)
Προμήθειες έξοδα	(13)	(5)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	18	(21)
Λοιπά έσοδα	188.981	169.001
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(75.267)	(77.917)
Έξοδα προσωπικού	(44.621)	-
Αποσβέσεις	(28.957)	(26.988)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**35.564**	**59.169**
Φόρος εισοδήματος	(8.445)	(10.218)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	**27.119**	**48.951**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	**27.119**	**48.951**
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	4.368	2.829

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Το ποσό που αναλογεί στα κέρδη της συγγενούς Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε. για το 2021 αφορά την περίοδο από τις 18.6.2021 έως και 31.12.2021.

Συνοπτικός Ισολογισμός

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2022	31.12.2021
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	42.495	58.118
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	**42.495**	**58.118**
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	315.486	**281.425**
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	71.491	27.470
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**71.491**	**27.470**
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	53.435	**96.753**
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	**53.435**	**96.753**
Προβλέψεις	2.148	**6.075**
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	**230.907**	**209.245**
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	20%	20%
Αναλογία στην αποτιμημένη Καθαρή Θέση	46.181	41.849
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	36.961	32.593

Περιγένης Επαγγελματικών ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4)	(3)
Λοιπά έσοδα	52	
Γενικά διοικητικά έξοδα	(261)	(195)
Αποσβέσεις	(210)	(192)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**(423)**	**(390)**
Φόρος εισοδήματος		
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	**(423)**	**(390)**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	**(423)**	**(390)**
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(135)	(133)

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Συνοπτικός Ισολογισμός

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	26.144	
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού		34.055
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	**26.144**	**34.055**
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	21.157	**13.992**
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	102	**422**
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**102**	**422**
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**47.200**	**47.626**
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	31,97%	31,97%
Αναλογία στην αποτιμημένη Καθαρή Θέση	15.090	15.240
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	15.188	15.230

Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022
Έσοδα προμηθειών	63.316
Λοιπά έσοδα	7
Προμήθειες έξοδα	(39.651)
Έξοδα απόκτησης συμμετοχών	(8.949)
Έξοδα προσωπικού	(1.281)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(6.840)
Λοιπά έξοδα	(1.917)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	4.685
Φόρος εισοδήματος	-
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος	4.685
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως, μετά το φόρο εισοδήματος	4.685
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημίες) της συγγενούς	492

Το ποσό που αναλογεί στα κέρδη της συγγενούς Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. αφορά την περίοδο από τις 29.7.2022 έως και 31.12.2022.

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	9.071
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	184.213
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	193.284
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	298.798
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	157.730
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	157.730
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	17.224
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	17.224
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	317.127
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	9,99%
Κόστος απόκτησης	32.908
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	33.900

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς και κοινοπραξίες και σημαντικοί περιορισμοί

Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Ο Όμιλος, κατά την εφαρμογή της μεθόδου της Καθαρής Θέσης, έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές της συγγενούς εταιρείας Ολγανός Α.Ε. εξαιτίας της πλήρους απομείωσης της συμμετοχής του.

Πέραν της άνωθεν αναφερόμενης δεν υπάρχουν άλλες περιπτώσεις όπου ο Όμιλος, κατά την εφαρμογή της μεθόδου της Καθαρής Θέσης, έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών εξαιτίας της πλήρους απομείωσης της συμμετοχής του.

Δεν υπάρχουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου που να συνδέονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες. Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Πέραν αυτής, δεν υπάρχουν άλλες μη αναγνωρισθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου που να σχετίζονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς και κοινοπραξίες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μελλοντική εκροή μετρητών ή άλλων πόρων.

Δεν υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί στη δυνατότητα συγγενών εταιριών ή κοινοπραξιών να μεταφέρουν κεφάλαια στον Όμιλο ή να αποπληρώσουν δάνεια που τους έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο, πέραν των περιορισμών που επιβάλλονται για τις ελληνικές εταιρίες από το Ν. 4548/2018 σχετικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος.

22. Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα - Κτήρια	Οικόπεδα - Κτήρια με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Υπόλοιπα την 17.4.2021			
Αξία κτήσης	647.674	7.826	655.500
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(99.011)	(1.879)	(100.890)
17.4.2021 - 31.12.2021			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	**548.663**	**5.947**	**554.610**
Προσθήκες	16.901		16.901
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	17.405		17.405
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση	10.723		10.723
Μεταφορά από «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»			-
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(91.026)		(91.026)
Συναλλαγματικές διαφορές	411		411
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις / Επανεκτιμήσεις			-
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(696)		(696)
Πώληση θυγατρικής	(18.383)		(18.383)
Αποσβέσεις χρήσης	(6.695)	(582)	(7.277)
(Απομειώσεις) / Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(57.237)	-	(57.237)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	**420.067**	**5.365**	**425.432**
Υπόλοιπα την 31.12.2021			
Αξία κτήσης	526.301	7.826	534.127
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(106.235)	(2.460)	(108.695)
1.1.2022 - 31.12.2022			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	**420.067**	**5.366**	**425.432**
Προσθήκες	37.614		37.614
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	700		700
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση	2.123		2.123
Μεταφορά από «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	1.569		1.569
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(185.170)		(185.170)
Συναλλαγματικές διαφορές	90		90
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις / Επανεκτιμήσεις	(21.770)	4	(21.766)
Αποσβέσεις χρήσης	(7.950)	(718)	(8.668)
(Απομειώσεις) / Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(7.021)		(7.021)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**240.251**	**4.652**	**244.903**
Υπόλοιπα την 31.12.2022			
Αξία κτήσης	271.501	7.662	279.163
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(31.250)	(3.010)	(34.260)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε οικόπεδα-κτήρια κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 261.303 (31.12.2021: € 430.169). Στη χρήση 2022 αναγνωρίσθηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 7.021 (31.12.2021: € 57.237), ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2022, όπως αυτή προσδιορίσθηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές, ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης. Το εν λόγω κονδύλι καταχωρήθηκε στη

γραμμή «Λοιπά έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.Το ανακτήσιμο ποσό των επενδύσεων σε ακίνητα που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 17.300 (31.12.2021: € 112.507).

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε επενδυτικά ακίνητα αξίας € 172 εκατ. στα πλαίσια των συναλλαγών Sky και Skyline όπως αυτές περιγράφονται αναλυτικά στη σημείωση 49.Η ανακτήσιμη αξία των οικοπέδων-κτηρίων με δικαίωμα χρήσης ισούται με την προεξοφλημένη αξία των εισπρακτέων μισθωμάτων από τις υπεκμισθώσεις.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας του σε τρίτους αναγνωριζει στα αποτελεσματα της περιόδου έσοδα από μισθώματα.

Οι μελλοντικές εισπράξεις από λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
εντός του έτους	8.301	8.809
πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	14.609	15.221
πέραν των πέντε ετών	2.478	482
Σύνολο	**25.388**	**24.512**

Οι μελλοντικές εισπράξεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις γνωστοποιούνται στη σημείωση 19. Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για την χρήση 2022 ανήλθαν σε € 14.283 (31.12.2021: € 10.076) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα».

23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολα
Υπόλοιπα την 17.4.2021				
Αξία κτήσης	862.704	525.649	175.158	1.563.510
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(274.844)	(435.502)	(67.789)	(778.135)
17.4.2021 - 31.12.2021				
Αναπόσβεστη αξία 17.4.2021	**587.859**	**90.147**	**107.368**	**785.375**
Προσθήκες	6.046	8.680	12.337	27.062
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση		43		43
Επανεκτιμήσεις / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις / Καταστροφές	(5.990)	(392)	2.460	(3.922)
Πώληση Θυγατρικής		(2.400)	(6.032)	(8.432)
Μεταφορά σε «Επενδύσεις σε ακίνητα»				-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(4.068)			(4.068)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(2.505)	(1.431)	(8.612)	(12.547)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.251)	(1.274)	2.790	265
Αποσβέσεις χρήσης	(11.930)	(13.522)	(20.520)	(45.971)
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(94)	(1)	81	(14)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	**568.068**	**79.851**	**89.871**	**737.790**
Υπόλοιπα την 31.12.2021				
Αξία κτήσης	841.752	509.090	172.781	1.523.624
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(273.683)	(429.240)	(82.911)	(785.834)
1.1.2022 - 31.12.2022				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022				
Προσθήκες	2.963	13.031	14.812	30.806
Αναπροσαρμογές/(Διαθέσεις)/(Διαγραφές)/(Λήξεις)/(Καταστροφές)	(1.288)	(201)	(121)	(1.610)
Μεταφορά σε «Ιδοχρησιμοποιούμενα»	77	(77)		
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(3.024)			(3.024)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(167.736)			(167.736)
Συναλλαγματικές διαφορές	(327)	(15)	(289)	(632)
Αποσβέσεις χρήσης	(12.991)	(18.710)	(26.796)	(58.497)
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(7.993)	78		(7.915)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**377.749**	**73.956**	**77.477**	**529.182**
Υπόλοιπα την 31.12.2022				
Αξία κτήσης	673.678	515.759	181.322	1.370.758
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(295.929)	(441.804)	(103.845)	(841.576)

Εντός της χρήσης αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικόπεδα-κτήρια € 7.993 (31.12.2021 :€ 94)) η οποία αφορούσε ακίνητα που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής Skyline, πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσφορές που ελήφθησαν. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 52.500 (31.12.2021 :€ 2.084).

Κατά τον έλεγχο της αξίας των οικοπέδων-κτηρίων για τυχόν απομείωση, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε ως η εύλογη αξία η οποία ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Τα χρησιμοποιηθέντα επιτόκια προεξόφλησης κυμαίνονται από 6,5% έως 8% αναλόγως των χαρακτηριστικών (θέση, μέγεθος, χρήση) του κάθε παγίου.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 168 εκατ. στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο του Project skyline, όπως περιγράφεται στην σημείωση 49. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος εντός της χρήσης μετέφερε πάγια λογιστικής αξίας € 3.024 στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», τα οποία αφορούν κατά κύριο λόγο καταστήματα του δικτύου τα οποία η Τράπεζα έπαψε να ιδιοχρησιμοποιεί στο πλαίσιο συγχωνεύσεως καταστημάτων.

24. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Υπεραξία	Έξοδα λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολα
Υπόλοιπα την 17.4.2021				
Αξία κτήσεως	59.656	995.410	125.343	1.180.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(507.665)	(125.297)	(632.963)
17.4.2021 - 31.12.2021				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	**59.656**	**487.744**	**45**	**547.446**
Προσθήκες		78.144		78.144
Πώληση θυγατρικής	(55.332)	(22.865)		(78.197)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		(1.327)		(1.327)
Συναλλαγματικές διαφορές	(71)	(248)		(318)
Διαθέσεις/Διαγραφές		(1.484)		(1.484)
Αποσβέσεις περιόδου		(55.512)	(3)	(55.515)
Απομειώσεις περιόδου	(4.254)	(6.686)		(10.939)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	**-**	**477.767**	**42**	**477.809**
Υπόλοιπα την 31.12.2021				
Αξία κτήσεως		1.013.512	125.342	1.138.854
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(535.745)	(125.300)	(661.046)
1.1.2022 - 31.12.2022				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021				
Προσθήκες		86.594		86.594
Μεταφορά		660	300	960
Συναλλαγματικές διαφορές		224		224
Διαθέσεις/Διαγραφές		(1.030)		(1.030)
Αποσβέσεις περιόδου		(89.180)	(115)	(89.295)
Απομειώσεις περιόδου		(680)		(680)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**-**	**474.355**	**227**	**474.582**
Υπόλοιπα την 31.12.2022				
Αξία κτήσεως	-	990.179	126.488	1.116.667
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	-	(515.824)	(126.261)	(642.085)

Οι προσθήκες προγραμμάτων λογισμικού της τρέχουσας περιόδου αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας.

Στις προσθήκες των προγραμμάτων λογισμικού της χρήσης 2022, περιλαμβάνεται ποσό € 10.280 (31.12.2021: € 11.110) που αφορά σε ιδιοπαραγόμενες μηχανογραφικές εφαρμογές. Οι αποσβέσεις της χρήσης που αντιστοιχούν στις εν λόγω εφαρμογές ανήλθαν σε € 728 (31.12.2021: € 2.545).

Οι απομειώσεις Υπεραξίας της χρήσης 2021 προέρχονται από την απομείωση της Υπεραξίας της κτηματικής εταιρίας Acarta Construct Srl λόγω προσαρμογής στις προσωρινές εύλογες αξίες που αναγνωρίστηκαν για την απόκτηση της εν λόγω εταιρίας σε σχέση με την ημερομηνία εξαγοράς καθώς εντός του Δεκεμβρίου 2021 ολοκληρώθηκε η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων και η αξιολόγηση τυχόν ενδεχόμενων υποχρεώσεων και έχουν καταχωρηθεί στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Στη χρήση 2022 αναγνωρίσθηκε ζημιά από απομείωση της αξίας των αύλων παγίων ποσού € 680 (31.12.2021: € 6.686) η οποία καταχωρήθηκε στα «Λοιπά έξοδα».

Το ύψος απομειώσεων του 2021 ποσού € 6.686 αφορούσε σε προγράμματα λογισμικού του Ομίλου που υποστήριζαν τις δραστηριότητες της Alpha Bank Albania και είχε καταχωρηθεί στις Διακοπείσες δραστηριότητες.

25. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις	5.210.746	5.416.071
Υποχρεώσεις	(18.564)	(18.772)
Σύνολο	**5.192.182**	**5.397.299**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022					
	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Εις νέον	Συν/τικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση			
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012 (σημείωση 13)	891.097	(44.555)				846.542
Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017 (σημείωση 13)	2.944.394	(9.650)				2.934.744
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων & στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	47.900	28.304				76.204
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	1.044.449	(141.829)				902.620
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(24)	3.350				3.326
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	7.504	61	(1.915)			5.650
Αποτίμηση παραγώγων/Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοροών	115.881	(58.803)	4.115			61.193
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(22.591)	(44.572)				(67.163)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	135.454	13.182				148.636
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	124.419	57.446	14.247	5.357		201.469
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	7.744	(199)				7.545
Λοιπές προσωρινές διαφορές	116.576	(28.072)			(576)	87.928
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερκού	(15.504)		(1.008)			(16.512)
Σύνολο	**5.397.299**	**(225.337)**	**15.439**	**5.357**	**(576)**	**5.192.182**

	17.04 - 31.12.2021						
	Υπόλοιπο 17.4.2021	Αναγνώριση		Πώληση Cepal	Απόκτηση Acarta	Συν/τικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2021
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση				
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012 (σημείωση 13)	924.513	(33.416)					891.097
Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017 (σημείωση 13)	2.459.652	484.742					2.944.394
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων & στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	(3.960)	51.860					47.900
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	1.412.255	(392.905)	25.099				1.044.449
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(249)	225					(24)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	11.694	(2.992)	(1.198)				7.504
Αποτίμηση παραγώγων/Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοροών	128.925	(6.168)	(6.876)				115.881
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(13.076)	(3.717)	(5.798)				(22.591)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	136.817	(1.363)					135.454
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	86.487	5.617	32.315				124.419
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	12.500	(4.755)					7.745
Λοιπές προσωρινές διαφορές	195.200	(74.948)	1.450	(3.561)	3.441	(5.006)	116.576
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερκού	(14.653)		(851)				(15.504)
Σύνολο	**5.336.105**	**22.179**	**44.141**	**(3.561)**	**3.441**	**(5.006)**	**5.397.299**

Με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν.4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις τις φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής

διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, η Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους €82,7εκατ. (31.12.2021:€119,8εκατ.) που αφορά αποσβέσεις χρεωστικής διαφοράς που δεν έχουν συμψηφισθεί με φορολογητέα κέρδη.

Με ημερομηνία 31.12.2022, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαίτησεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν.4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν.4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,7δισ. (31.12.2021: € 2,9δισ.).

Με ημερομηνία 31.12.2022 ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί φορολογικών ζημιών οι οποίες προέρχονται από τις θυγατρικές του εταιρίες και παρουσιάζονται στο κάτωθι πίνακα ανά έτος ληκτότητας.

Έτος λήξης δυνατότητας συμψηφισμού	**Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις**
2023	34.585
2024	17.789
2025	20.388
2026	67.324
2027	16.589
2028	238
2029	78
Σύνολο	**156.991**

Επιπλέον, ο Όμιλος με ημερομηνία 31.12.2022 δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί προσωρινών διαφορών ποσού €24.612, το έτος αναστροφής των οποίων δεν μπορεί αξιόπιστα να προσδιορισθεί.

26. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

	31.12.2022	**31.12.2021**
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	210.466	188.601
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	429.855	634.048
Ακίνητα από πλειστηριασμό και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση	284.430	393.233
Προπληρωθέντα έξοδα	17.193	18.540
Έσοδα εισπρακτέα	26.309	6.274
Λοιπά	290.347	248.499
Σύνολο	**1.258.600**	**1.489.194**

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν το κονδύλι «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» που αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων. Το εν λόγω κονδύλι διαμορφώνεται από:

1. το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και
2. το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προέκυψε από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν. 3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων από € 20 σε € 100, ανά καταθέτη.

Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν. 4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Την 2 Δεκεμβρίου 2022 το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» απέδωσε στην Τράπεζα την πρώτη εκ των τριών ισόποσων δόσεων του Πρόσθετου Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων σε εφαρμογή της τροποποίησης του ν 4370/2016 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν 4972/2022 ποσού € 196.818 έκαστη. Η λογιστικής αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων την 31.12.2022 ανήλθε σε € 395.114.

Το κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι» παρουσιάζεται μετά από προβλέψεις οι οποίες ανήλθαν το 2022 σε € 64.763 (31.12.2021: € 64.763).

Κατά την 31.12.2022 ο Όμιλος μετέφερε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» πάγια λογιστικής αξίας € 106.442 από τα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» στα πλαίσια των Project Skyline και Startrek.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	133.010	208.056
- Προθεσμίας		
Κεντρικών Τραπεζών	12.807.195	12.862.803
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	171.288	80.592
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	729.466	22.022
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	32.070	308.019
Δανειακές υποχρεώσεις	466.787	497.602
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:		
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	5.236	4.568
Σύνολο	14.345.052	**13.983.661**

Ο δανεισμός μέσω του προγράμματος TLTRO III στην τρέχουσα περίοδο ανήλθε σε € 12,8 δισ. με αναγνώριση εσόδου € 55.609, το οποίο υπολογίσθηκε με επιτόκιο -1% έως την 24.6.2022, την ημερομηνία λήξεως της πρόσθετης περιόδου ειδικού εκτοκισμού, λόγω επίτευξης των στόχων για τις χορηγήσεις που έχει θέσει η ΕΚΤ. Από 24.6.2022 το επιτόκιο προσδιορίζεται ως το μέσο επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων των τραπεζών από την ΕΚΤ (deposit facility rate) από την έναρξη και για όλη τη διάρκεια του προγράμματος.

Με την ανακοίνωση της ΕΚΤ της 27/10 σχετικά με το TLTRO, για την περίοδο από 24/6/2022 και μετά παύει να ισχύει το επιτόκιο υπολογιζόμενο ως ο μέσος όρος του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων για όλη τη διάρκεια του TLTRO. Συγκεκριμένα για το διάστημα από 24.6.2022 έως 22.11.2022 ισχύει ο μέσος όρος που προκύπτει από τις παρατηρήσεις του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων από την έναρξη της κάθε πράξης δανεισμού έως την 22.11.2022. Από 23.11.2022 και μέχρι τη λήξη θα ισχύει ο μέσος όρος του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.Η αύξηση των καταθέσεων χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης είναι απόρροια της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία ανταλλάσσεται ενέχυρο.

Το κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» αφορά τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank).

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	24.522.643	22.071.706
- Ταμιευτηρίου	15.767.148	14.959.750
- Προθεσμίας	9.790.559	9.792.024
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	48.116	42.906
	50.128.466	**46.866.386**
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	128.135	152.000
Σύνολο	50.256.601	**47.018.386**

Την 31.12.2022 οι Υποχρεώσεις προς πελάτες αυξήθηκαν κατά € 3.238.215 σε σχέση με την συγκριτική περίοδο 31.12.2021.

29. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Στο πλαίσιο της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου την 16.4.2021 όλες οι υποχρεώσεις που αφορούσαν τις καλυμμένες ομολογίες και τις κοινές ομολογιακές εκδόσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία εισφέρθηκαν στη Τράπεζα.

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών*

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από καλυμμένες ομολογίες συνοψίζεται ως ακολούθως:

Υπόλοιπο 1.1.2022	**710.042**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(14.766)
Δεδουλευμένοι τόκοι	15.024
Συναλλαγματικές διαφορές	(42)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**710.258**

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,35%, ελάχιστο 0%	23.1.2025		200.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	1.000	1.000
Σύνολο				**2.001.000**	**2.201.000**

Την 26.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του ιδιοκατεχόμενου τίτλου ονομαστικής αξίας € 200 εκατ. λήξεως 23.1.2023, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor +0,35% και με ελάχιστο 0%. Επίσης, στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ, η Τράπεζα αποφάσισε να προβεί στην επέκταση της λήξης των δύο ιδιοκατεχόμενων εκδόσεων Καλυμμένων Ομολόγων ονομαστικής αξίας € 1 δισ. έκαστη, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor+0,50% με ελάχιστο 0%, από 23.1.2023 σε 23.1.2025, με ημερομηνία εφαρμογής την 5.7.2022.

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,5%	5.2.2023	499.000	499.000
Alpha Bank Romania S.A.	Ευρώ	6m Euribor+1,5%	16.5.2024	200.000	200.000
Σύνολο				**699.000**	**699.000**

Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει του άρθρου 16 του Ν. 4920/15.4.2022, έχουν αναρτηθεί στους ακόλουθους συνδέσμους στον ιστοχώρο της Τράπεζας:

https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-i/taktikes-anafores-pros-ependutes

https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-ii

---

* Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει της Πράξεως Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2620/28.8.2009, έχουν αναρτηθεί στον ιστοχώρο της Τράπεζας.

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Υπόλοιπο 1.1.2022	**889.110**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Νέες εκδόσεις	841.557
Λήξεις/αποπληρωμές	(387.962)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(70.748)
Δεδουλευμένοι τόκοι	32.941
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	1.907
Υπόλοιπο 31.12.2022	**1.306.805**

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 23.9.2021 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 23.3.2028, με δυνατότητα ανάκλησης την 23.3.2027 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 2,849%.

Την 14.12.2021 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 14.2.2024, με δυνατότητα ανάκλησης την 14.2.2023 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 3,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 3,468%.

Την 15.12.2022 πραγματοποιήθηκε μερική αποπληρωμή της εν λόγω έκδοσης ποσού € 368,77 εκατ.

Την 1.11.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 1.11.2025, με δυνατότητα ανάκλησης την 1.11.2024 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,145%.

Την 16.12.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. λήξεως 16.6.2027, με δυνατότητα ανάκλησης την 16.06.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 5,084%.

Την 20.6.2022 έληξαν οι δύο κατεχόμενες από τρίτους κοινές ομολογιακές εκδόσεις ονομαστικής αξίας € 1,35 εκατ. και € 0,35 εκατ. αντίστοιχα με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5%.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		350
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		1.345
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	500.000	500.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3,00%	14.2.2024	31.227	400.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	7,00%	1.11.2025	400.000	
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	7,50%	16.6.2027	450.000	
Σύνολο				**1.381.227**	**901.695**

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού €1.441.800 (31.12.2021: €1.441.800) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από τον Όμιλο.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Epihiro Plc LDN - Class A	Ευρώ	6m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	20.1.2035	400.000	400.000
Epihiro Plc LDN - Class B	Ευρώ	6m Euribor, ελάχιστο 0%	20.1.2035	100.000	100.000
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	294.200	294.200
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	172.800	172.800
Irida Plc LDN - Class A	Ευρώ	3m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	3.1.2039	261.100	261.100
Irida Plc LDN - Class B	Ευρώ	3m Euribor, ελάχιστο 0%	3.1.2039	213.700	213.700
Σύνολο				**1.441.800**	**1.441.800**

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Cepal, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάσθηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Η ονομαστική αξία του ομολόγου ανέρχεται σε € 6.106.385 την 31.12.2022 (31.12.2021 € 6.914.844). Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	6.106.385	6.914.844

v.Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Την 19.4.2021 η Τράπεζα εξέδωσε τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 13.2.2031, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2027 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,45%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 4,69%

Την 19.4.2021 η Τράπεζα εξέδωσε τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 11.6.2031, με δυνατότητα ανάκλησης την 11.6.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,70%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 5,99%

Οι ως άνω εκδόσεις, οι οποίες αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση, αντικατέστησαν τις δύο εκδόσεις μειωμένης εξασφαλίσεως και ονομαστικής αξίας €500 εκατ. η καθεμία που πραγματοποιήθηκαν την 13.2.2020 και 11.3.2021 από την Alpha Bank A.E. πριν τη διάσπαση και παρέμειναν στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών μετά την απόσχιση του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών είναι ο μοναδικός κάτοχος των εν λόγω εκδόσεων της Τράπεζας.

Υπόλοιπο 1.1.2022	**1.007.719**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(46.788)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(82.172)
Δεδουλευμένοι τόκοι	52.825
Υπόλοιπο 31.12.2022	**931.584**

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12,2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,45%	13.2.2031	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,70%	11.6.2031	500.000	500.000
Σύνολο				**1.000.000**	**1.000.000**

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται, την 31.12.2022	**2.948.647**

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώρισης	Λοιπά	31.12.2022
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	889.110	453.595	32.941		(70.748)	1.907	1.306.805

Τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως(v)	1.007.719	(46.788)	52.827		(82.174)		931.584
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών *(i)	710.042	(14.766)	15.024	(42)			710.258

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	17.4.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώρισης	Λοιπά	31.12.2021
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.598	889.978	4.442		(6.908)		**889.110**
Τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως(v)		995.862	37.196		(25.339)		**1.007.719**
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών *(i)	702.144	(2.009)	10.056			(149)	**710.042**

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών της χρήσης.

30. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2022	31.12.2021
Για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	800	2.378
Για λοιπούς φόρους	17.110	22.029
Σύνολο	**17.910**	**24.407**

31. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίσθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	16.542	19.040
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	329	512
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	5.500	8.250
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	830	1.007
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	667	600
Σύνολο Υποχρεώσεων	**23.868**	**29.409**

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Εσοδα) Από	
	1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	17 Απριλίου έως 31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	3.221	4.733
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	26	95
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	95	37
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	304	2.055
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	737	594
Σύνολο	**4.383**	**7.514**

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

i. Τράπεζας

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από την ως άνω αποζημίωση υπολογίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) που εκδόθηκε τον Μάιο του 2021. Με την εφαρμογή της απόφασης αυτής η κατανομή της υποχρέωσης σε περιόδους υπηρεσίας δεν ξεκινά πλέον από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	16.542	19.040
Υποχρέωση	**16.542**	**19.040**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	1.553
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	115	17
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	1.111	3.163
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**3.221**	**4.733**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**19.040**	-
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		25.147
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	1.553
Κόστος επιτοκίου	115	17
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2.388)	(10.039)
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	1.111	3.163
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου		(434)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(3.537)	(407)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	206	90
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση		(50)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**16.542**	**19.040**

Το ποσό των € 434 για την χρήση 2021 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το προσωπικό της Τράπεζας που κάνει χρήση της μακροχρόνιας άδειας στο πλαίσιο του προγράμματος εθελουσίας εξόδου του Σεπτεμβρίου 2021.

Το ποσό των € 50 για την χρήση 2021 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το μεταφερόμενο προσωπικό της Τράπεζας στο πλαίσιο του έργου απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	17.4 - 31.12.2021
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – Κέρδος/(Ζημιά)	3.537	407
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – Κέρδος/(ζημιά)	(206)	(90)
Κέρδος/(ζημιά) που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	**3.331**	**317**

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**19.040**	**-**
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		25.147
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2.388)	(10.039)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	3.221	4.733
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(3.331)	(317)
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου		(434)
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση		(50)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**16.542**	**19.040**

β. Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Τράπεζα και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 το τελικό ποσό κατά τη συνταξιοδότηση έχει, σύμφωνα με τους όρους του αποταμιευτικού προγράμματος, ως κατώτατο όριο την παροχή που ορίζει ο Ν. 2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	329	512
Υποχρέωση	**329**	**512**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Έσοδα)	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	**Από 17 Απριλίου έως**
	31.12.2022	**31.12.2021**
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	5	9
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**26**	**95**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**512**	**-**
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		2.800
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86
Κόστος επιτοκίου	5	9
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(282)	(210)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	73	(2.173)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**329**	**512**

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις υποθέσεις – κέρδος/(ζημιά)	282	210
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – κέρδος/(ζημία)	(73)	2.173
(Ζημία)/Κέρδος που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	**209**	**2.383**

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	512	-
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		2.800
Ζημία/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	26	95
Ζημία/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(209)	(2.383)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**329**	**512**

γ. Προγράμματα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης Diners

Η Τράπεζα εγγυάται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής συντάξεως και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής συντάξεως στο μέλλον. Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	6.794	9.895
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος	(1.294)	(1.645)
Υποχρέωση	**5.500**	**8.250**

Τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος αποτελούνται εξ ολοκλήρου από μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	89	36
Έξοδα	6	1
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**95**	**37**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**9.895**	-
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		10.888
Κόστος επιτοκίου	105	44
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(13)	(9)
Καταβληθείσες παροχές από το πρόγραμμα	(345)	(270)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(2.926)	(810)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	78	52
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**6.794**	**9.895**

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**1.645**	-
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		1.919
Αναμενόμενη απόδοση	16	8
Καταβληθείσες παροχές	(345)	(270)
Έξοδα	(6)	(1)
Αναλογιστικές ζημιές	(16)	(11)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**1.294**	**1.645**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την περίοδο αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	1.1 - 31.12.20211
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)	2.926	810
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - κέρδος/(ζημιά)	(78)	(52)
Απόδοση επενδύσεων εκτός του ποσού που καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα - κέρδος/(ζημιά)	(16)	(11)
Κέρδος/(ζημιά) που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση εντός της χρήσης	**2.832**	**747**

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**8.250**	-
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		8.969
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(13)	(9)
Ποσό που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	95	37
Ποσό που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(2.832)	(747)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**5.500**	**8.250**

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπονήσεως των αναλογιστικών μελετών. Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,75%-3,84%	0,61%-1,09%
Πληθωρισμός	2,50%	2,00%
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων αποταμιευτικού προγράμματος	2,80%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,60%	2,00%
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:

	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	7,4	8,0
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	12,1	13,9
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	13,0	15,4

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

	Ποσοστιαία μεταβολή (%)
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(4,0)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	5,3
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	2,9
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(2,4)

ii. Εταιρίες Ομίλου

Οι εργαζόμενοι, με σύμβαση αορίστου χρόνου, στις εντός Ελλάδος θυγατρικές του Ομίλου, λαμβάνουν ποσοστό της αποζημίωσης που προσδιορίζεται από το Ν. 2112/1920 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4093/2012.

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίσθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	830	1.007
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	667	599
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.497	1.606

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 16 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	304	2.055
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	737	594
Σύνολο	1.041	2.649

Το ποσό των αναλογιστικών κερδών/ζημιών που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου ανέρχεται για τη χρήση 2022 σε κέρδος € 244 έναντι κέρδους € 48 για τη χρήση 2021.

Για όλα τα ανωτέρω προγράμματα δεν αναμένεται να καταβληθούν εισφορές το 2023.

32. Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	62.540	53.465
Χρηματιστηριακές εργασίες	23.423	25.451
Έσοδα επομένων χρήσεων	17.483	7.766
Εξοδα χρήσης δεδουλευμένα	114.612	85.473
Υποχρεώσεις εκκαθάρισης συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	255.562	258.860
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	110.810	139.296
Λοιπά	322.074	309.128
Σύνολο	**906.504**	**879.439**

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις της 31.12.2022 ανήλθαν σε €110.810 (31.120.2021: €139.296).

Οι μεταβολές των υποχρεώσεων που προκύπτουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (υποχρεώσεις από μισθώσεις), αναλύονται ως εξής:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2022
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	139.296	(33.127)	9.622	(4.981)	110.810

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	17.4.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2021
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**159.783**	(26.264)	5.972	(195)	**139.296**

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα της Τράπεζας και τις άλλες μονάδες λειτουργίας του, χώρους που στεγάζονται τα ATM's και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.

Για την Τράπεζα, η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέους χώρους, ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον χρονικό διάστημα, το οποίο αποφασίζει αν θα ασκήσει σύμφωνα με τις κρατούσες τότε συνθήκες. Οι παρατάσεις πραγματοποιούνται με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, με την Τράπεζα να διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα.

Στις περιπτώσεις των ανανεώσεων υφισταμένων μισθώσεων, η νέα μίσθωση ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας τους ίδιους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι επίσης να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα αυτά.

Επιπλέον, δεν υπάρχουν περιπτώσεις που ο Όμιλος να έχει πωλήσει και να έχει επαναμισθώσει ακίνητο ιδιοκτησίας του.

Τέλος, στις μισθώσεις χώρων για την λειτουργία Off Site ATM, η διάρκειά τους ορίζεται στην πλειοψηφία τους, σε μονοετής ή διετής και εφόσον ανανεωθούν, επειδή προβλέπεται συμβατικά η μετατροπή τους σε αορίστου χρόνου, εκτιμάται ότι η διάρκεια μίσθωσης θα είναι δεκαετής.Δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος βάσει του ύψους των συνολικών εσόδων. Ωστόσο έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούσαν τα άλλα είδη μισθώσεων.Επιπλέον, σημειώνεται ότι υπάρχουν συμβάσεις αρχικής μίσθωσης που αφορούν την λειτουργία Off Site ATM που υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης του 2022 και έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2023, ωστόσο δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα μεγέθη του Ομίλου.

33. Προβλέψεις

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	Λοιπές Προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**31.548**	**91.482**	**57.831**	**180.862**
Μεταβολές 17.4 - 31.12.2021				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	6.753	(49.731)	102.301	59.322
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(3.795)	-	(73.434)	(77.229)
Μεταφορές/Αναταξινομήσεις	-	-	-	-
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(63)	(70)	(2.440)	(2.573)
Συναλλαγματικές διαφορές	(4)	1.002	344	1.343
Υπόλοιπο 31.12.2021	**34.439**	**42.683**	**84.603**	**161.725**
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2022				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	12.810	(2.196)	37.130	47.744
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(16.264)	-	(40.913)	(57.177)
Μεταφορές/Αναταξινομήσεις	1.160	179	14.104	15.443
Συναλλαγματικές διαφορές	(17)	117	30	130
Υπόλοιπο 31.12.2022	**32.128**	**40.783**	**94.954**	**167.865**

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου αφορά στις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις ποσό € 6.257 (31.12.2021: € 5.909) και ποσό € 34.526 (31.12.2021: € 36.775) αφορά στις εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων ανέρχεται σε € 94.954 (31.12.2021: € 84.603) και αφορά κατά κύριο λόγο σε:

- ποσό € 40.620 (31.12.2021: € 47.489) που αφορά σε προγράμματα αποχώρησης προσωπικού το οποίο περιλαμβάνει:
  - € 27.826 (31.12.2021 € 40.355) πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου 2021,
  - € 3.594 (31.12.2021 € 5.592) κόστος για τους εργαζομένους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 και εφεξής και
  - € 795 (31.12.2021: € 1.542) το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών
  - € 9.200 πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου της θυγατρικής εταιρίας Alpha Bank Cyprus
- ποσό € 48.995 (31.12.2021: € 4.750) που αφορά σε πρόβλεψη για πιθανή έκβαση συμβατικών δεσμεύσεων στα πλαίσια της συναλλαγων,
- ποσό € 2.500 (31.12.2021: € 0) αφορά προβλέψεις για την υποχρέωση που ανέλαβε η Τράπεζα με κοινή δήλωση να συνεισφέρει στη δημιουργία ταμείου με σκοπό την επιδότηση των τόκων ενήμερων δανείων λόγω της αύξησης επιτοκίων που προκλήθηκε το 2022.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

34. Μετοχικο Κεφάλαιο

		Μεταβολές χρήσης από 1.1. έως 31.12.2022		
	Υπόλοιπο μετοχών έναρξης 1.1.2022	**Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με Μετρητά**	**Υπόλοιπο μετοχών την 31.12.20212**	**Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο την 31.12.2022**
Αριθμός κοινών μετοχών	50.838.244.961	90.000.000	**51.979.992.461**	**4.678.199**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 4.678.199 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 έκαστη.

Η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 10ης Νοεμβρίου 2022 ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφάλαιού της Τράπεζας κατά το ποσό των €90.000 με καταβολή στο σύνολό του σε μετρητά και την έκδοση 90.000.000 νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης Ευρώ 1,00 ανά μετοχή. Η ανωτέρω αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ολοκληρώθηκε την 28.11.2022 και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 9.000 ενώ η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών συνολικού ποσού €81.000 αύξησε το αποθεματικό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Επιπλέον η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων χωρίς συνεδρίαση της Τράπεζας της 7ης Δεκεμβρίου 2022 για την απλοποίηση της κεφαλαιακής της δομής αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 519.800 ευρώ μειώνοντας την ονομαστική αξία των μετοχών από Ευρώ 0,10 σε Ευρώ 0,09, προκειμένου να σχηματιστεί ειδικό αποθεματικό ιδίου ύψους το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς τον σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας. (σημείωση 36).

Ως συνέπεια των ανωτέρω γεγονότων, το Μετοχικό κεφάλαιο της 31.12.2022 ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 4.678.199.

35. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, κατά την 31.12.2021 σε € 1.125.000.

Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**1.044.000**
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο από την έκδοση κοινών μετοχών	81.000
Υπόλοιπο 31.12.2022	**1.125.000**

Από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που περιγράφονται ανωτέρω το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά €81.000 το οποίο προέκυψε από τη διαφορά της ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης € 1,00 εκάστη.

36. Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου

Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	-
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής	519.800
Υπόλοιπο 31.12.2022	**519.800**

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας.

37. Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	31.12.2022	31.12.2021
Τακτικό αποθεματικό	75.894	119.625

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.4	**25.351**	**103.373**
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.4 - 31.12		
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	(48.130)	(37.737)
Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(4.363)
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	(1)	(35.922)
Σύνολο	**(48.131)**	**(78.022)**
Υπόλοιπο την 31.12	**(22.780)**	**25.351**

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 πιστωτικό ποσό € 1 και χρεωστικό € 57.926 αντίστοιχα (1.1-31.12.2021: χρεωστικό ποσό € 35.948 και χρεωστικό € 71.539 αντίστοιχα).

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.4	**(208.914)**	(219.385)
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.4 - 31.12		
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	(24.831)	
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	14.757	10.471
Υπόλοιπο την 31.12	**(218.986)**	**(208.914)**

δ. Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17. 4	**(64.653)**	(55.753)
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.4 - 31.12		
Μεταβολή συναλλαγματικών διαφορών μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(469)	1.864
Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(10.764)
Υπόλοιπο την 31.12	**(65.122)**	**(64.653)**

ε. Αναλογία λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.4	(311)	(311)
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.4 - 31.12		
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών		
Υπόλοιπο την 31.12	(311)	(311)

στ. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.04	2.888	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.04 - 31.12		
Εξάσκηση δικαιωμάτων		
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	(2.356)	2.888
Υπόλοιπο την 31.12	532	2.888

Την 31.12.2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, διαμορφώθηκε αποθεματικό ύψους €532 απο την αποτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων.

ζ. Λοιπά αποθεματικά

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.04	20.558	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.04 - 31.12		
Διαφορά αποτίμησης αρχικής αναγνώρισης ομολόγου που κάλυψε η μητρική εταιρία, μετά το φόρο εισοδήματος		20.558
Λοιπές Μεταβολές	222	
Υπόλοιπο την 31.12	20.780	20.558

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+στ+ζ)	(209.994)	(105.816)

Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12	Από 17 Απριλίου έως 31.12
	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 / 17.04	15.127	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 / 17.04 - 31.12		
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(10.764)	10.764
Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(4.363)	4.363
Υπόλοιπο την 31.12	-	15.127

38. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2021 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του Ν.4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που έλαβε χώρα στις 7.12.2022 αποφάσισε μεταξύ άλλων τον συμψηφισμό του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, ποσού ύψους Ευρώ (μείον) - 274.160 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018. Κατόπιν λήψης των απαραίτητων εγκριτικών αποφάσεων, ο ανωτέρω συμψηφισμός πραγματοποιηθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

39. Διακοπείσες Δραστηριότητες

Οι δραστηριότητές της Alpha Bank Albania οι οποίες αποτελούσαν για τον Όμιλο μια διακριτή γεωγραφική περιοχή εκμεταλλεύσεων που εντάσσεται στον τομέα της Διεθνείς Δραστηριότητες για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα, χαρακτηρίστηκαν ως «διακοπείσες δραστηριότητες». Συνεπώς, η παρουσίαση των κονδυλίων που αναμένεται να πωληθούν παρουσιάζονται σωρευτικά ως αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες σε μία διακριτή γραμμή στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και αντίστοιχα έχει αναμορφωθεί και η συγκριτική περίοδος.

	Από 1.1.2022 έως	Από 17.4.2021 έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	10.445	13.661
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.581)	(2.188)
Καθαρό έσοδο από τόκους	**8.864**	**11.472**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.854	3.821
Προμήθειες έξοδα	(259)	(340)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	**2.595**	**3.481**
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7.142	(1.343)
Λοιπά έσοδα	240	101
Σύνολο λοιπών εσόδων	**7.382**	**(1.242)**
Σύνολο εσόδων	**18.841**	**13.711**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.226)	(4.763)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(4.507)	(5.934)
Αποσβέσεις	(1.663)	(2.021)
Λοιπά έξοδα	87	(7.264)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	**(9.307)**	**(19.983)**
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(3.098)	644
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	0	74
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**6.436**	**(5.554)**
Φόρος εισοδήματος	(109)	1.456
Κέρδη/ (ζημίες)	**6.327**	**(4.098)**
Αποτέλεσμα από αποτίμηση	11.109	(25.506)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	**17.436**	**(29.604)**
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(5.132)	168
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(10.764)	1.833
Φόρος εισοδήματος	769	(25)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	**(15.127)**	**1.976**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά από φόρους	**2.309**	**(27.628)**

40. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, ο Όμιλος έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και της πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 32.130 (31.12.2021: € 34.439).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2022 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 90.566 (31.12.2021: € 242.417) και €470.562,77 (31.12.2021: € 586.541). Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή τη λειτουργία του Ομίλου.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση ωστόσο της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Alpha Bank προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων και ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021, η δε πρώτη φορολογική χρήση είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Το κατάστημα της Alpha Bank σε Λονδίνο έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2016, η παύση λειτουργίας του οποίου δηλώθηκε στο Μητρώο Εταιρειών την 23.12.2020.

Το κατάστημα της Alpha Banστο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020 και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξή του.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς, οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατό να προσδιοριστούν με ακρίβεια.Οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση που αναγράφεται στον κατωτέρω πίνακα:

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Τράπεζες	
1. Alpha Bank London Ltd (αυτοπεραίωση)	2020
2. Alpha Bank Cyprus Ltd	2017
3. Alpha Bank Romania S.A. (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος των χρήσεων 2015-2019)	2019
4. Alpha Bank Albania SH.A. (η εταιρία μεταβιβάστηκε την 18.7.2022)	2016
Χρηματοδοτικές εταιρίες	
1. Alpha Leasing A.E.** (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε μερικός έλεγχος της χρήσης 2016)	2016
2. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	2014
3. ABC Factors A.E.**	2016
Investment Banking	
1. Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.** / ***	2016
2. Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών** / ***	2016
3. Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ ** / ***	2016
4. Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	2018
5. Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	2018
Asset Management	
1. Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.** / ***	2016
2. ABL Independent Financial Advisers Ltd (αυτοπεραίωση)	2020
Ασφαλιστικές	
1. Alpha Insurance Brokers Srl	2006
Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1. Alpha Αστικά Ακίνητα A.E.**	2016
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων A.E.	2016
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2007)	*
4. Chardash Trading E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
5. Alpha Real Estate Services Srl (έναρξη λειτουργίας 1998)	*
6. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής A.E. (έναρξη λειτουργίας 2012) */**	2016
7. AGI – RRE Participations 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
8. Stockfort Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
9. Romfelt Real Estate SA	2015
10. AGI – RRE Zeus Srl (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε εντός του 2022)	*
11. AGI – RRE Poseidon Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
12. AGI – RRE Hera Srl (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε εντός του 2022)	*
13. Alpha Real Estate Services LLC (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
14. AGI – BRE Participations 2 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
15. AGI – BRE Participations 2BG E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
16. AGI – BRE Participations 4 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2020-2021)	*
17. APE Fixed Assets A.E.** / ***	2016
18. SC Carmel Residential Srl (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
19. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς A.E. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016
20. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης A.E. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016
21. AGI-Cypre Tochni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
22. AGI-Cypre Mazotos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
23. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς A.E. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016
24. Asmita Gardens Srl	2015
25. Cubic Center Development S.A. (έναρξη λειτουργίας 2010)	2020
26. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας A.E. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*

---

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

Επωνυμία εταιρίας	**Χρήση**
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
27. AGI – SRE Participations 1 DOO (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
28. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
29. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
30. Kestrel Enterprise E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2013)	*****
31. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
32. AGI-Cypre Property 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
33. AGI-Cypre Property 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
34. AGI-Cypre Property 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
35. AGI-Cypre Property 6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
36. AGI-Cypre Property 7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
37. AGI-Cypre Property 8 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
38. AGI-Cypre Property 9 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
39. AGI-Cypre Property 12 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
40. AGI-Cypre Property 13 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
41. AGI-Cypre Property 14 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
42. AGI-Cypre Property 15 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
43. AGI-Cypre Property 16 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
44. AGI-Cypre Property 17 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
45. AGI-Cypre Property 18 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
46. AGI-Cypre Property 19 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
47. AGI-Cypre Property 20 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
48. AGI-Cypre RES Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
49. AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
50. ABC RE P2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
51. ABC RE P3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
52. ABC RE L2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
53. ABC RE P4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 – η εταιρία μεταβιβάστηκε την 28.2.2022)	*
54. AGI-Cypre RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
55. AGI-Cypre P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
56. AGI-Cypre Property 21 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
57. AGI-Cypre Property 22 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
58. AGI-Cypre Property 23 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
59. AGI-Cypre Property 24 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
60. ABC RE L3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
61. ABC RE P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
62. AGI-Cypre Property 25 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
63. AGI-Cypre Property 26 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
64. ABC RE COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
65. ABC RE RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
66. AGI-Cypre P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
67. AGI-Cypre Property 27 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
68. ABC RE L4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
69. ABC RE L5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
70. AGI-Cypre Property 28 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
71. AGI-Cypre Property 29 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
72. AGI-Cypre Property 30 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
73. AGI-Cypre COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
74. ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
75. AGI-Cypre Property 31 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
76. AGI-Cypre Property 32 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*

---

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

***** Οι εταιρίες περιήλθαν στον Όμιλο εντός του 2017 μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και έκτοτε δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
77. AGI-Cypre Property 33 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
78. AGI-Cypre Property 34 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
79. Alpha Group Real Estate Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
80. ABC RE P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
81. ABC RE P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
82. ABC RE RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
83. Fierton Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 – η εταιρία μεταβιβάστηκε την 28.2.2022)	*
84. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
85. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
86. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
87. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
88. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
89. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
90. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
91. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
92. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
93. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
94. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
95. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
96. ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
97. ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
98. ABC RE P6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
99. AGI-Cypre Property 35 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
100. AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
101. AGI-Cypre Property 37 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
102. AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
103. AGI-Cypre Property 38 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
104. AGI-Cypre RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
105. ABC RE P7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
106. AGI-Cypre Property 42 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
107. ABC RE P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
108. Krigeo Holdings Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
109. AGI-Cypre Property 43 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
110. AGI-Cypre Property 44 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
111. AGI-Cypre Property 45 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
112. AGI-Cypre Property 40 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
113. ABC RE RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
114. ABC RE RES Paphos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
115. Sapava Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
116. AGI-Cypre Property 46 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
117. AGI-Cypre Proprety 47 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
118. AGI-Cypre Proprety 48 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
119. Alpha Credit Property 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
120. Office Park 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
121. AGI-Cypre COM Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
122. AGI-Cypre Property 49 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
123. AGI-Cypre Property 50 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
124. AGI-Cypre COM Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
125. Acarta Construct Srl	2014
126. AGI-Cypre Property 51 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*

---

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Κτηματικές και ξενοδοχειακές (συνέχεια)	
127. AGI-Cypre Property 52 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
128. AGI-Cypre Property 53 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
129. Alpha Credit Properties Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
130. AGI-Cypre Property 54 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
131. AGI-Cypre Property 55 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
132. Engromest (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
133. AGI-Cypre Property 56 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
134. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
135. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
136. Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
137. Nigrinus Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
138. Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
139. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
140. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθηνάς ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1. Alpha Group Investments Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2018
2. Ionian Equity Participations Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2018
3. AGI – BRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2018
4. AGI – RRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2018
5. Alpha Group Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε την 2.9.2022)	2012
6. Katanalotika Plc (αυτοπεραίωση)	2020
7. Epihiro Plc (αυτοπεραίωση)	2020
8. Irida Plc (αυτοπεραίωση)	2020
9. Pisti 2010 - 1 Plc (αυτοπεραίωση)	2020
10. Alpha Shipping Finance Ltd (αυτοπεραίωση)	2019
11. Alpha Quantum D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
12. AGI – RRE Poseidon Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
13. AGI – RRE Hera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
14. Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. **	2016
15. AGI – BRE Participations 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2018
16. AGI – BRE Participations 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2018
17. AGI – BRE Participations 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
18. AGI – RRE Ares Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
19. AGI – RRE Artemis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
20. AGI – BRE Participations 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
21. AGI – RRE Cleopatra Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
22. AGI – RRE Hermes Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
23. AGI – RRE Arsinoe Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
24. AGI – SRE Ariadni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2014
25. Zerelda Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
26. AGI-Cypre Evagoras Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
27. AGI-Cypre Tersefanou Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
28. AGI-Cypre Ermis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
29. AGI – SRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2016)	2018
30. Alpha Credit Acquisition Company Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	2021
31. Alpha International Holding Company S.A. (έναρξη λειτουργίας 2019 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε την 5.10.22)	*
32. Galaxy III Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020 – η εταιρία μεταβιβάστηκε μέσα στο 2022)	*
33. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
34. Gemini Core Securitisation D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
35. SKY CAC Limited (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
36. Galaxy Cosmos Mezz Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*

---

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Διάφορες εταιρίες	
1. Alpha Bank London Nominees Ltd	****
2. Alpha Trustees Ltd (έναρξη λειτουργίας 2002)	2018
3. Καφέ Alpha Α.Ε.** / ***	2016
4. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.** / ***	2016
5. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.** / ***	2016
6. Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015) (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε μερικός έλεγχος της χρήσης 2021)	*

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή του διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές και υποχρεώσεις από εγκεκριμένες και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

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 του των όρων των συμφωνιών.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για τον Όμιλο από τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενέγγυες πιστώσεις	45.960	30.022
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	4.605.197	3.483.532
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.936.413	4.106.074

Ο Όμιλος υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις / εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Το υπόλοιπο των ανωτέρω αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 40.783 (31.12.2021: € 42.683) (σημείωση 33).

Η Τράπεζα έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19 (31.12.2021: € 19).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 αναλύονται ως εξής:

- **Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:**

  Την 31.12.2022 το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων ανήλθε σε €237.210 (31.12.2021: € 268.527) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες σύμφωνα με τα ποσοστά που ορίζονται σε κάθε χώρα. Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο για την περίοδο 21.12.2022 έως 7.2.2023, ανέρχεται σε € 464.867 (31.12.2021: €428.210). Την 31.12.2022 το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων ανήλθε σε € 0 (31.12.2021: € 0).

---

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

- **Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:**

i. τοποθετήσεις ύψους € 204.622 (31.12.2021: € 205.335) που αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
ii. τοποθετήσεις ύψους € 356.764 (31.12.2021: € 1.077.895) αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
iii. τοποθετήσεις ύψους € 266.060 (31.12.2021: € 105.070) αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
iv. τοποθετήσεις ύψους € 24.496 (31.12.2021: € 20.012) αφορούν αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2022 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.
v. τοποθετήσεις ύψους €22.935 (31.12.2021: €34.039) αφορούν ως εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.700.000 (31.12.2021: € 2.900.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 2.000.000 (31.12.2021: € 2.200.000) από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

- **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:**

i. δάνεια αξίας € 5.818.822 (31.12.2021: € 5.285.333) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
ii. ποσό επιχειρηματικών δανείων, χρηματοδοτικών μισθώσεων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας € 1.180.756 (31.12.2021: € 1.226.422) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 1.441.800 (31.12.2021 € 1.441.800) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.
iii. ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 65.058 (31.12.2021: € 151.907) έχει τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου στην εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Η συνολική ονομαστική αξία του εναπομείναντος δανείου που ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε ποσό € 31.925 (31.12.2021: € 129.051).
iv. ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 402 (31.12.2021: € 3.689) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.
v. ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας €3.154.105 (31.12.2021: € 3.420.371) έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών της ΑΒ Ρουμανίας. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.700.000 (31.12.2021: € 2.900.000) εκ των οποίων ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα ποσό € 2.000.000 (31.12.2021: € 2.200.000) και έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

- **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

i. ποσό λογιστικής αξίας € 5.438.127 (31.12.2021: €4.513.314) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
ii. ποσό λογιστικής αξίας € 259.477 (31.12.2021: €681.004) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
iii. ποσό λογιστικής αξίας € 3.927.094 (31.12.2021: € 2.717.822) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
iv. ποσό λογιστικής αξίας € 188.431 (31.12.2021: € 92.070) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδοτήσεως.
v. ποσό λογιστικής αξίας € 33.574 (31.12.2021: € 267.873) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
vi. Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €396.126 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
vii. Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €986 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.
viii. ποσό λογιστικής αξίας € 1.097 (31.12.2021: € 0) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

ix. ποσό λογιστικής αξίας € 3.034 (31.12.2021: € 18.869) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

Επιπλέον,

i. Ο Όμιλος έχει λάβει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021: € 750.000) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο εκ των οποίων ποσό ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021: € 100.851) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
ii. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €6.000 (31.12.2021: €0) και εύλογης αξίας € 5.281 ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.
iii. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021 € 814.536) και εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021 € 876.119) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse repo), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού της Τράπεζας. Από τα εν λόγω ομόλογα, ποσό εύλογης αξίας €0 (31.12.2021 € 812.668) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για άντληση ρευστότητας και ποσό εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021: € 37.547) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

41. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, εκτός της μητρικής Alpha Bank, περιλαμβάνονται και οι κατωτέρω εταιρίες:

α. Θυγατρικές

	Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
	Τράπεζες			
1	Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2	Alpha Bank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία	99,92	99,92
4	Alpha Bank Albania SH.A.	Αλβανία	-	100,00
	Χρηματοδοτικές εταιρίες			
1	Alpha Leasing A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
3	ABC Factors A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
	Investment Banking			
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha ΑΕ Επενδυτικών Συμμετοχών	Ελλάδα	100,00	100,00
3	Alpha ΑΕ Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
	Asset Management			
1	Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
	Ασφαλιστικές			
1	Alpha Insurance Brokers S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές			
1	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	93,17	93,17
2	Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
3	Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17
4	Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	93,17
5	Alpha Real Estate Services S.R.L.	Ρουμανία	93,17	93,17
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7	AGI-RRE Participations 1 S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
8	Stockfort Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

	Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
9	Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	99,99	99,99
10	AGI-RRE Zeus S.R.L.	Ρουμανία	-	100,00
11	AGI-RRE Poseidon S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
12	AGI-RRE Hera S.R.L.	Ρουμανία	-	100,00
13	Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	93,17	93,17
14	AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
15	AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
16	AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
17	APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
18	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
19	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
20	AGI-Cypre Tochni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21	AGI-Cypre Mazotos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
23	Asmita Gardens S.R.L.	Ρουμανία	100,00	100,00
24	Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
25	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
26	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00
27	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
28	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
29	Kestrel Enterprise E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
30	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
31	AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
32	AGI-Cypre Property 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
33	AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
34	AGI-Cypre Property 6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
35	AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
36	AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
37	AGI-Cypre Property 9 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
38	AGI-Cypre Property 12 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
39	AGI-Cypre Property 13 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
40	AGI-Cypre Property 14 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
41	AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
42	AGI-Cypre Property 16 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
43	AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
44	AGI-Cypre Property 18 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
45	AGI-Cypre Property 19 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
46	AGI-Cypre Property 20 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
47	AGI-Cypre RES Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
48	AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
49	ABC RE P2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
50	ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
51	ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
52	ABC RE P4 Ltd	Κύπρος	-	100,00
53	AGI-Cypre RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
54	AGI-Cypre P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
55	AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
56	AGI-Cypre Property 22 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
57	AGI-Cypre Property 23 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
58	AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
59	ABC RE L3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
60	ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
61	AGI-Cypre Property 25 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
62	AGI-Cypre Property 26 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
63	ABC RE COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
64	ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

	Επωνυμία εταιρίας	Εδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
65	AGI-Cypre P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
66	AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
67	ABC RE L4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
68	ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
69	AGI-Cypre Property 28 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
70	AGI-Cypre Property 29 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
71	AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
72	AGI-Cypre COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
73	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
74	AGI-Cypre Property 31 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
75	AGI-Cypre Property 32 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
76	AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
77	AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
78	Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
79	ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
80	ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
81	ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
82	Fierton Ltd	Κύπρος	-	100,00
83	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
84	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
85	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
86	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
87	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
88	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
89	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
90	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
91	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
92	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
93	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε	Ελλάδα	100,00	100,00
94	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
95	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
96	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
97	ABC RE P6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
98	AGI-Cypre Property 35 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
99	AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
100	AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
101	AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
102	AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
103	AGI-Cypre RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
104	ABC RE P7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
105	AGI-Cypre Property 42 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
106	ABC RE P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
107	Krigeo Holdings Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
108	AGI-Cypre Property 43 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
109	AGI-Cypre Property 44 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
110	AGI-Cypre Property 45 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
111	AGI-CYPRE PROPERTY 40 LTD	Κύπρος	100,00	100,00
112	ABC RE RES AMMOCHOSTOS Limited	Κύπρος	100,00	100,00
113	ABC RE RES PAPHOS Limited	Κύπρος	100,00	100,00
114	Sapava Limited	Κύπρος	100,00	100,00
115	AGI-Cypre Property 46 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
116	AGI-Cypre Property 47 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
117	AGI-Cypre Property 48 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
118	ALPHA CREDIT PROPERTY 1 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
119	Office Park I SRL	Ρουμανία	100,00	100,00
120	AGI-CYPRE COM NICOSIA Limited	Κύπρος	100,00	100,00

	Επωνυμία εταιρίας	Εδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
121	AGI-Cypre Property 49 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
122	AGI-Cypre Property 50 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
123	AGI-CYPRE COM LARNACA Limited	Κύπρος	100,00	100,00
124	Acarta Construct SRL	Ρουμανία	100,00	100,00
125	AGI-Cypre Property 51 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
126	AGI-Cypre Property 52 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
127	AGI-Cypre Property 53 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
128	Alpha Credit Properties Limited	Κύπρος	100,00	100,00
129	AGI-Cypre Property 55 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
130	AGI-Cypre Property 54 Limited	Κύπρος	100,00	100,00
131	Engromest	Ρουμανία	-	-
132	S.C. Carmel Residential Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
133	AGI-Cypre Property 56 Limited	Κύπρος	100,00	-
134	ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	-
135	ΑΕΠ ΟΙΚΙΣΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ ΙV Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	-
136	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	-
137	Nigrinus Limited	Ελλάδα	100,00	-
138	Skyline Ακινητα Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	-
139	Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας Ι	Ελλάδα	100,00	-
140	Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας ΙΙ	Ελλάδα	100,00	-
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών			
1	Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
2	Ionian Equity Participations Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	AGI-BRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5	Alpha Group Ltd	Κύπρος	-	100,00
6	SKY CAC LIMITED	Κύπρος	100,00	100,00
7	Katanalotika Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-
8	Epihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-
9	Irida Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-
10	Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-
11	Alpha Shipping Finance Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-
12	Alpha Quantum DAC	Ιρλανδία	-	-
13	AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
14	AGI-RRE Hera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
15	Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
16	AGI-BRE Participations 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
17	AGI-BRE Participations 3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
18	AGI-BRE Participations 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
19	AGI-RRE Ares Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
20	AGI-RRE Artemis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21	AGI-BRE Participations 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22	AGI-RRE Cleopatra Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
23	AGI-RRE Hermes Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
24	AGI-RRE Arsinoe Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
25	AGI-SRE Ariadni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
26	Zerelda Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
27	AGI-Cypre Evagoras Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
28	AGI-Cypre Tersefanou Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
29	AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
30	AGI-SRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
31	Alpha Credit Acquisition Company Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
32	Alpha International Holding Company S.A.	Λουξεμβούργο	-	100,00
33	ALPHA Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
34	GEMINI CORE SECURITISATION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Ιρλανδία	-	-
35	Galaxy III Funding Designated Activity Company	Ιρλανδία	-	-

	Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
	Διάφορες εταιρίες			
1	Alpha Bank London Nominees Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2	Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
5	Real Car Rental Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
6	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
8	Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών ΜΑΕ	Ελλάδα	-	100,00

β. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

	Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
1	APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
2	ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	71,08	71,08
3	Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ	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	-	-

γ. Συγγενείς

	Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
1	ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
2	ALC Novelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
3	Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
4	Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
5	Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
7	Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών	Ελλάδα	43,87	49,00
8	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	32,00	32,00
9	Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	20,00	20,00
10	Aurora SME I DAC	Ιρλανδία	-	-
11	Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε	Ελλάδα	9,99	-

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. στην Nexi στα πλαίσια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής «Prometheus» και η εταιρία μετονομάσθηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Επιπροσθέτως, την 29.7.2022 υπεγράφη συμπληρωματική σύμβαση πλαίσιο ανάμεσα στην Alpha Bank S.A. και τη Nexi για την πώληση επιπλέον συμμετοχής ποσοστού 39,01% μετοχών της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Η μεταβίβαση των μετοχών ολοκληρώθηκε την ίδια ημέρα. Το ποσοστό 9,99% που διακρατήθηκε από τον Όμιλο παρουσιάζεται στις "Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες".

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. εξακολουθεί να ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

Εντός της χρήσης η Τράπεζα απέκτησε ομόλογα εκδόσως της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα που αφορούν τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάστασεις παρατίθενται στη σημείωση 50.

Σχετικά με τις Θυγατρικές σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η θυγατική εταιρία Stockfort Ltd αποτελεί όμιλο εταιριών και περιλαμβάνει την Pernik Logistics Park E.O.O.D.
- Ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο καθαρής επένδυσης θυγατρικών του με πράξεις παραγώγων προϊόντων, στο λειτουργικό νόμισμα αυτών.

Σχετικά με τις Συγγενείς και Κοινοπραξίες σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η εταιρία ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών, στον οποίο περιλαμβάνονται οι θυγατρικές Συμετ Α.Ε., Αστακός Τέρμιναλ Α.Ε., Ακαρπορτ Α.Ε. και ΝΑ.ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.
- Ο Όμιλος της ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενος προς πώληση και αποτιμάται βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5 (σημείωση 49).

Εξαγορές εταιριών

Τον Δεκέμβριο του 2022, οριστικοποιήθηκαν οι αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας Engromest η οποία εξαγοράστηκε στις 30.12.2021, χωρίς να προκύψουν σημαντικές αποκλίσεις από τις προσωρινές αξίες που παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα.

	Εύλογη αξία 31.12.2021
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	2.246
Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	25
Επενδυτικά πάγια	8.200
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	263
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(9.595)
Λοιπές υποχρεώσεις	(550)
Καθαρά αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία (Α)	**589**
Τίμημα εξαγοράς (Β)	
Αρνητική Υπεραξία (Β-Α)	**589**

Θυγατρικές του Ομίλου με δικαιώματα τρίτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει πληροφορίες που αφορούν τις θυγατρικές του Ομίλου όπου υπάρχουν δικαιώματα τρίτων:

Επωνυμία εταιρίας	**Έδρα**	**Ποσοστό δικαιωμάτων τρίτων %**		**Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε δικαιώματα τρίτων**		**Λοιπά Αποτελέσματα που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση σε δικαιώματα τρίτων**		**Υπόλοιπο δικαιωμάτων τρίτων**	
		31.12.2022	**31.12.2021**	**Από 1 Ιανουαρίου έως**	**Από 17 Απριλίου έως**	**Από 1 Ιανουαρίου έως**	**Από 17 Απριλίου έως**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
				31.12.2022	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**		
1.APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	27,80	27,80	157	(59)			10.858	10.939
2.Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	6,83	6,83	(479)	92		(10)	7.097	9.988
3.Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	6,83	6,83	3				27	29
4.Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία	0,00	6,83	79	(31)				(164)
5.Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία	0,08	0,08	(35)	15		(1)	153	340
6.Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	0,01	0,01						1
7.Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	6,83	6,83	(21)	2			113	99
8.Alpha Real Estate Services LLC	Κυπρος	6,83	6,83	(11)	11			75	71
9.SSIF Alpha Finance Romania S.A.	Ρουμανία	0,02	0,02					47	(13)
Σύνολο				**(307)**	**30**	**-**	**(11)**	**18.370**	**21.290**

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 στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και στην APE Fixed Assets A.E.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και APE Fixed Assets Α.Ε., οι οποίες έχουν βασιστεί σε ποσά πριν την απαλοιφή των ενδοεταιρικών συναλλαγών.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο εσόδων	14.326	11.491		
Σύνολο εξόδων	(8.534)	(9.421)	(324)	(324)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	**4.520**	**1.74**	**(291)**	**(279)**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	**4.520**	**1.743**	**(291)**	**(279)**

Συνοπτικός Ισολογισμός

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο μη κυκλοφορούντος εργητικού	2.927	57.136	39.070	39.222
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	60.665	83.784	47	268
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	5.973	2.901	23	68
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	1.343	1.026	50	82
Σύνολο Καθαρής Θέσης	93.729	136.993	39.045	39.340

Συνοπτική Κατάταση Ταμειακών Ροών

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	5.067	2.202	(221)	(144)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	17.240	(2.922)		(36)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(48.015)	(129)	(0,3)	3
Σύνολο εισροών/(εκροών) χρήσης	**(25.707)**	**(849)**	**(221)**	**(177)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**76.378**	**77.227**	**268**	**445**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**50.671**	**76.378**	**47**	**268**

Η εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε ανακοίνωσε την 9.9.2022 τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 45.490 από το οποίο ποσό € 3.031 αναλογούσε σε μειοψηφούντες μετόχους. Η καταβολή ολοκληρώθηκε εντός του μηνός Σεπτεμβρίου 2022 (31.12.2021: €0).

Οι λοιπές εταιρείες δεν κατέβαλαν μέρισμα για τις χρήσεις 2022 και 2021.

Σημαντικοί Περιορισμοί

Οι σημαντικοί περιορισμοί του Ομίλου ως προς τη χρήση περιουσιακών στοιχείων ή το διακανονισμό υποχρεώσεων, αφορούν εκείνους που επιβάλλονται από το κανονιστικό πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν κυρίως οι θυγατρικές που εποπτεύονται ως προς την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Ειδικότερα, οι κανονιστικές αρχές απαιτούν, κατά περίπτωση και ανάλογα με τη φύση της εταιρίας, τη συμμόρφωση με συγκεκριμένα όρια, όπως για παράδειγμα τη διατήρηση συγκεκριμένου επιπέδου εποπτικών κεφαλαίων, τη διακράτηση συγκεκριμένου ύψους ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού, τον περιορισμό της εκθέσεως σε άλλες εταιρίες του Ομίλου και τη συμμόρφωση με συγκεκριμένους αριθμοδείκτες. Το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των θυγατρικών τραπεζών, ασφαλιστικών εταιριών και λοιπών κυρίως χρηματοδοτικών εταιριών για τις οποίες υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί είναι € 9.039 εκατ. (31.12.2021 € 9.499 εκατ.) και € 8.066 εκατ. (31.12.2021 € 8.399 εκατ.) αντίστοιχα.

Επιπλέον, το σύνολο των ελληνικών θυγατρικών υπόκειται στους περιορισμούς που επιβάλλονται από το θεσμικό πλαίσιο (Νόμος 4548/2018 ή ειδικότερη νομοθεσία αναλόγως του αντικειμένου εργασιών) αναφορικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος και μεταβίβασης μετοχών.

Δεν υφίστανται δικαιώματα προστασίας επί δικαιωμάτων τρίτων στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικών εταιριών που θα μπορούσαν να περιορίσουν τη δυνατότητα του Ομίλου να χρησιμοποιήσει περιουσιακά στοιχεία ή να διακανονίσει υποχρεώσεις του Ομίλου.

Ενοποιούμενες εταιρίες ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31.12.2022 ενοποιεί 5 εταιρίες ειδικής δομής που εξυπηρετούν συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που κατέχουν εταιρίες του Ομίλου. Ο Όμιλος ασκεί έλεγχο στις εν λόγω εταιρίες ειδικής δομής καθώς έχει εξουσία πάνω στις δραστηριότητες τους και σημαντική έκθεση στις αποδόσεις τους.

Οι συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που ήταν σε ισχύ την 31.12.2022 συστάθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις για σκοπούς άντλησης ρευστότητας από τον Όμιλο μέσω έκδοσης ομολογιών ή άλλης νομικής μορφής δανεισμού. Εξαίρεση αποτελεί η συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της εταιρίας ειδικής δομής Gemini Core Securitisation Dac, η οποία συστάθηκε για την εξυπηρέτηση της διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ονομαστική αξία των ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανά εταιρία ειδικής δομής που ενοποιείται από τον Όμιλο. Την 31.12.2022 και την 31.12.2021 το σύνολο των παρακάτω ομολογιών κατέχονταν από τον Όμιλο.

Επωνυμία εταιρίας	Ονομαστική Αξία 31.12.2022	Ονομαστική Αξία 31.12.2021
Epihiro Plc	500.000	500.000
Pisti 2010-1 Plc	467.000	467.000
Irida Plc	474.800	474.800
Alpha Shipping Finance Ltd	-	-
Gemini Core Securitisation DAC	6.106.385	6.914.843

Επιπλέον, την 31.12.2022 ο Όμιλος είχε χορηγήσει δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 36.925 (31.12.2021: € 148.043) στις εταιρίες ειδικής δομής για σκοπούς πιστωτικής ενίσχυσης των συναλλαγών τιτλοποιήσεων. Αναφορικά με την Alpha Shipping Finance Ltd σημειώνεται ότι το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης αποτελεί πλέον τη μοναδική μορφή δανεισμού της εταιρίας, καθώς ο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δανεισμός έχει αποπληρωθεί σε προηγούμενη χρήση. Ως εκ τούτου στην παρούσα συνθήκη το δάνειο προηγείται στην σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας.

Στις συναλλαγές τιτλοποίησης που αποσκοπούν στην άντληση ρευστότητας, ανάλογα με τα κριτήρια που πρέπει να ικανοποιεί το κάθε τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων, ο Όμιλος προβαίνει κατά περίπτωση σε επαναγορές τιτλοποιημένων δανείων, χωρίς ωστόσο να έχει σχετική συμβατική υποχρέωση. Επιπρόσθετα, για τις εν λόγω συναλλαγές τιτλοποίησης που ευρίσκονται σε περίοδο αναπλήρωσης, ο Όμιλος προβαίνει σε νέες τιτλοποιήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων μεταφέροντας τα στις εν λόγω εταιρίες, προκειμένου να ικανοποιούνται συγκεκριμένα ποσοτικά κριτήρια που σχετίζονται με το ύψος των ομολογιακών εκδόσεων. Πρόθεση του Ομίλου είναι να συνεχίσει την ανωτέρω πρακτική. Με εξαίρεση το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης της Alpha Shipping Finance Ltd, όπου ο Όμιλος οφείλει, εφόσον χρειαστεί, να προβεί σε χορήγηση επιπλέον ποσών ο Όμιλος δεν έχει συμβατική υποχρέωση χορήγησης επιπλέον χρηματοδότησης στις εταιρίες.

Στη συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων Gemini πραγματοποιούνται επαναγορές και νέες τιτλοποιήσεις προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ικανοποιούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Οι επαναγορές και οι νέες τιτλοποιήσεις δεν εκκαθαρίζονται ταμειακά αλλά προσαρμόζουν την αξία του ομολόγου που έχει εκδώσει η εταιρία ειδικού σκοπού. Ο Όμιλος την 31.12.2021 είχε χορηγήσει δάνειο ποσού € 50 εκ στην εταιρία με σκοπό την παροχή ρευστότητας, το οποίο αποπληρώθηκε εντός της τρέχουσας χρήσης, και δεν υπάρχει πλέον συμβατική υποχρέωση χορήγησης χρηματοδότησης στην εταιρία.

Μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές που δεν οδήγησαν σε απώλεια ελέγχου

Κατά τη διάρκεια του 2022, μεταβλήθηκε το ποσοστό στη θυγατρική εταιρία Chardash Trading EOOD από 93,17% σε 100% ενώ το 2021 δεν σημειώθηκε μεταβολή ποσοστού σε θυγατρικές του Ομίλου.

Απώλεια ελέγχου θυγατρικής λόγω πώλησης ή εκκαθάρισης

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου από την Τράπεζα στη θυγατρική εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» η οποία εξέδωσε μετοχές, και την ίδια ημέρα η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% της

συμμετοχής της στη θυγατρική η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.».Ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% της συμμετοχής στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η Τράπεζα έπαψε να ασκεί έλεγχο επί αυτής. Το τίμημα της ανωτέρω συναλλαγής ανήλθε σε €172,2 εκατ., εκ των οποίου ποσό € 160,6 εκατ. εισπράχθηκε σε μετρητά.
Το συνολικό αποτέλεσμα από τις ανωτέρω συναλλαγές ανήλθε σε κέρδος ύψους € 297.941, εκ του οποίου ποσό € 161 εκατ.
αφορά την αποτίμηση στην εύλογη αξία το ποσοστου που διακρατήθηκε και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων». Έντος της χρήσης μεταβιβάστηκε επιπλέον 39,01% όπως αναφέρεται στην σημείωση 49.

Κατά την ημερομηνία της πωλήσης τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Εταιρίας παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**30.6.2022**
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	344.963
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	**204.653**
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	**294.088**
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	191.530
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**19.530**
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	-
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	**-**

Την 18.7.2022 στα πλαίσια του έργου Riviera, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, η οποία κατέβαλλε συνολικό τίμημα € 53.800, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ύψους € 19.886 στα «Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες» της 31.12.2022, εκ των οποίων € 8.777 αφορούν σε ανακύκλωση αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών.

Κατά την ημερομηνία της πωλήσης τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Εταιρίας παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**18.7.2022**
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	92.877
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	57.306
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	**337.748**
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	**95.700**
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	12.693
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**12.693**
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	375.369
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	**375.369**

Την 28.2.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Fierton Ltd έναντι συνολικού τιμήματος € 3.325, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 251. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της πώλησης.

Την 28.2.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, ABC RE P4 ltd έναντι συνολικού τιμήματος € 795, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 5. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της πώλησης.

Την 2.9.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Group Ltd. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 5.10.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha International Holding Company SA. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 25.11.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI-RRE Zeus Srl. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 25.11.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI-RRE Hera Srl. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 40 (31.12.2021: 41) 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 IFRS 10.Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσών τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διάθεσης, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, το ύψος της οποίας αξιολογείται για να διαπιστωθεί κατά πόσο εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολόγησε ότι σε όλες τις περιπτώσεις ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος (agent) που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το σύνολο του Ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που ο Όμιλος διαχειρίζεται αλλά δεν ελέγχει, ανάλογα με το είδος των επενδύσεων στις οποίες τα αμοιβαία κεφάλαια συμμετέχουν. Κατά την χρήση 2022 τα έσοδα από προμήθειες διαχείρισης των εν λόγω Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανήλθαν σε € 31.254 (2021: € 31.378).

	Σύνολο Ενεργητικού	
	31.12.2022	**31.12.2021**
Κατηγορία Αμοιβαίων Κεφαλαίων		
Ομολογιακά – Σύνθετα	609.853	669.910
Χρηματαγοράς	35.884	39.009
Μετοχικά	598.434	688.284
Μικτά	1.067.586	957.576
Σύνολο	**2.311.757**	**2.354.779**

Η άμεση επένδυση του Ομίλου στα ανωτέρω αμοιβαία κεφάλαια περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η λογιστική αξία της επένδυσης σε αμοιβαία κεφάλαια ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 7.858 (31.12.2021:€ 6.741).Η μεταβολή της αποτίμησης των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022 ανήλθε σε ζημιά ποσού € 414 (31.12.2021: κέρδος ποσού € 837).

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία συμβατική υποχρέωση να παρέχει χρηματοοικονομική υποστήριξη σε κάποιο από τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται, ούτε εγγυάται τις αποδόσεις τους.

Επιπλέον, ο Όμιλος διαχειρίζεται το Alpha ΤΑΝΕΟ Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών μέσω της θυγατρικής του εταιρίας Alpha Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου αυτού Κεφαλαίου είναι η Τράπεζα με ποσοστό 51% και η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Επενδύσεων Α.Ε. με ποσοστό 49%. Τα δύο μέρη ασκούν από κοινού έλεγχο πάνω στο αμοιβαίο κεφάλαιο και ως εκ τούτου η συμμετοχή του Ομίλου στο Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ αποτιμάται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η λογιστική αξία της συμμετοχής του Ομίλου την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 3.661 (31.12.2021: €7.029) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των Επενδύσεων σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες. Η αναλογία του Ομίλου στο συνολικό αποτέλεσμα της Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ παρουσιάζεται στη σημείωση 21. Το σύνολο του ενεργητικού της εταιρίας την 31.12.2022 ήταν € 7.866 (31.12.2021: € 8.388). Το έσοδο προμηθειών του Ομίλου για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη χρήση 2022 ανήλθε σε € 90 (2021: € 90). Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Η εν λόγω δέσμευση μαζί με τη λογιστική αξία της συμμετοχής αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στην Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ.

Ο Όμιλος κατέχει το 100% των τίτλων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC στο πλαίσιο των αντίστοιχων συναλλαγών τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ο Όμιλος δεν ασκεί έλεγχο στις ανωτέρω εταιρίες ειδικού σκοπού καθώς οι βασικές τους δραστηριότητες κατευθύνονται από τους κατόχους των τίτλων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας την πλειοψηφία των οποίων διαθέτει τρίτος επενδυτής.

Η λογιστική αξία των τίτλων που έχουν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών καθώς και τα σχετικά με αυτούς αποτελέσματα παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί. Σημειώνεται δε ότι η συνολική ονομαστική αξία των τίτλων που έχουν εκδοθεί από τις προαναφερθείσες εταιρίες ειδικού σκοπού την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 11 δις (31.12.2021: € 14 δις).

	Λογιστική αξία 31.12.2022	Αποτελέσματα 31.12.2022		
		Τόκοι	Απ/τα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.353	1.880	1.445	
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.360.785	38.070		(23)

	Λογιστική αξία 31.12.2021	Αποτελέσματα 31.12.2021		
		Τόκοι	Απ/τα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.561	54	1.744	
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.481.594	13.946		(894)

Ο Όμιλος έχει χορηγήσει δάνεια λογιστικής αξίας € 110,2 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 (31.12.2021: € 112,4 εκατ) στις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC με σκοπό την χρηματοδότηση των αποθεματικών τους. Το σύνολο των αποτελεσμάτων που αναγνώρισε ο Όμιλος από τα εν λόγω δάνεια στη χρήση 2022 ανήλθε σε κέρδος € 829 (2021: € 505). Οι ανωτέρω εταιρίες τηρούν καταθέσεις στον Όμιλο ύψους €232,3 εκατ. την 31.12.22 (31.12.2021: € 270,7 εκατ.).

Αναφορικά με τις δεσμεύσεις του Ομίλου που προκύπτουν από τις συγκεκριμένες συναλλαγές τιτλοποίησης, επισημαίνεται ότι τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια που μεταβιβάστηκαν περιλάμβαναν εγγυητικές επιστολές. Σε περίπτωση κατάπτωσης 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 τιτλοποιήσης έως του συνολικού ορίου των € 205 εκ, μέσω σχετικού ορίου χρηματοδότησης έναντι είσπραξης προμήθειας . Σε περίπτωση κατάπτωσης 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 τιτλοποίησηςκαι 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 εταιρειών 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 € 26,5 εκ την 31.12.2022 (31.12.21 € 175). Οι προαναφερθείσες λογιστικές αξίες ομολογιών και δανείων μαζί με τις

πραναφερθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου για την παροχή δανείων και εγγυήσεων αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στις εταιρίες ειδικού σκοπού που ιδρύθηκαν στο πλαίσιο των συναλλαγών Galaxy και Cosmos.

Το Δεκέμβριο του 2021 ο Όμιλος προέβη σε συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων, μέσω της οποίας η μη ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού Aurora SME I DAC, στην οποία ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή, παρέχει στον Όμιλο εγγύηση για μέρος των ζημιών πιστωτικού κινδύνου του τιτλοποιημένουχαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τους όρους που εξειδικεύονται στην μεταξύ τους σύμβαση. Για το σκοπό αυτό η Aurora SME IDAC εξέδωσε ομολογία ονομαστικής αξίας € 152 εκ, την οποία κάλυψαν τρίτοι μη συνδεδεμένοι με τον Όμιλο επενδυτές, και οιεισπράξεις από την έκδοση της οποίας αποτελούν εξασφάλιση για την αποζημίωση του Ομίλου σε περίπτωση κατάπτωσης τηςεγγύησης. Ο Όμιλος καταβάλει στην εταιρία ειδικού σκοπού προμήθεια για την παροχή της εγγύησης και έχει επιπλέον αναλάβειτην κάλυψη των έξοδών της. Εντός της χρήσεως 2022 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα σχετικό έξοδο ύψους € 15,6 εκατ. (2021: € 588). Επίσης, ο Όμιλος αποτελεί τον διαχειριστή των εξασφαλίσεων, επενδύοντας σε επιλέξιμους τίτλους σύμφωνα με προδιαγεγραμμ ένα κριτήρια.

Εντός της χρήσεως ο Όμιλος συμμετείχε 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 31.12.2022 ανέρχεται σε €58,7 εκ. ενώ τα συνολικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωριστεί στα βιβλία του Ομίλου από την εν λόγω χρηματοδότηση ανέρχονται σε κέρδη € 818.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επενδύσεις σε εταιρίες ειδικής δομής μέσω της συμμετοχής του σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών τα οποία δεν διαχειρίζεται καθώς και σε εταιρίες με αντικείμενο την έκδοση χρεογράφων με εγγύηση περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities), μέσω της κατοχής τίτλων έκδοσής τους. Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται οι εν λόγω συμμετοχές του Ομίλου. Ως ένδειξη του μεγέθους των εταιριών ειδικής δομής δίνεται το σύνολο ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών βάσει του πιο πρόσφατου διαθέσιμου ισολογισμού και η συνολική ονομαστική αξία των εκδόσεων των asset backed securities.

	Λογιστική αξία		Σύνολο ενεργητικού / Αξία έκδοσης	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
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	7.360	11.383	259.759	319.432
Asset- backed securities	706	886	194.588	231.395
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Asset- backed securities	8.637	10.357	28.500	28.500
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	1.589	1.907	2.581	3.708

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να συμμετέχει σε επιπλέον επενδύσεις των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων έως του ποσού των € 10.150 (31.12.2021: € 4.367). 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 2022 τόκους έσοδα ύψους € 390 (31.12.2021: € 256) και δεν αναγνωρίστηκαν κέρδη ή ζημιές (31.12.2021: € 0) στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Ο Όμιλος δεν έχει καμία συμβατική υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικής υποστήριξης στις εταιρίες που έχουν εκδόσει τα εν λόγω χρεόγραφα. Η μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου σε ζημιές από τα asset backed securities δεν διαφέρει από τη λογιστική τους αξία.

42. Γνωστοποιήσεις Ν. 4261/5.5.2014

Με το άρθρο 81 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά η υποχρέωση δημοσιοποίησης πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση, ανά κράτος-μέλος και τρίτη χώρα στις οποίες διαθέτει έδρα, εξειδικεύοντας ως ακολούθως: επωνυμία ή επωνυμίες, φύση δραστηριοτήτων, γεωγραφική θέση, κύκλο εργασιών, αποτελέσματα προ φόρων, φόρους επί των αποτελεσμάτων και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις και αριθμό εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες παρατίθενται κατωτέρω.

Ελλάδα

Ο κύκλος εργασιών στην "Ελλάδα" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 2.635.367, τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδος € 356.824, οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (221.631), ο αριθμός προσωπικού σε 5.942 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank S.A.
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing A.E.
2	ABC Factors A.E.
	Investment Banking
1	Alpha Finance A.E.Π.E.Y.
2	Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών
3	Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών –ΑΚΕΣ
	Asset Management
1	Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Αστικά Ακίνητα A.E.
2	Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων A.E.
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής A.E.
4	APE Fixed Assets A.E.
5	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς A.E.
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης A.E.
7	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς A.E.
8	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας A.E.
9	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων A.E.
10	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας A.E.
11	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου A.E.
12	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.
13	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.
14	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.
15	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.
16	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.
17	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.
18	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.
19	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.
20	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.
21	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.
22	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.
23	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.
24	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.
25	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.

26	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.
27	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε.
28	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.
29	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε.
30	Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε
31	Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
2	ALPHA Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
	Διάφορες εταιρίες
1	Καφέ Alpha Α.Ε.
2	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
3	Real Car Rental Α.Ε.
4	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.
5	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.
6	Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών ΜΑΕ

Ηνωμένο Βασίλειο

Ο κύκλος εργασιών στο "Ηνωμένο Βασίλειο" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 26.746 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 4.949 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (924), ο αριθμός προσωπικού σε 66 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank London Ltd
	Asset Management
1	ABL Independent Financial Advisers Ltd
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Credit Group Plc
2	Irida Plc
3	Alpha Shipping Finance Ltd
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Bank London Nominees Ltd

Κύπρος

Ο κύκλος εργασιών στην "Κύπρο" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 152.122 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημίες € 16.934 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (717), ο αριθμός προσωπικού σε 454 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Cyprus Ltd
	Investment Banking
1	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd
2	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Stockfort Ltd
2	Alpha Real Estate Services LLC
3	AGI-Cypre Tochni Ltd
4	AGI-Cypre Mazotos Ltd
5	AGI-Cypre Property 2 Ltd
6	AGI-Cypre Property 4 Ltd
7	AGI-Cypre Property 5 Ltd
8	AGI-Cypre Property 6 Ltd

9	AGI-Cypre Property 8 Ltd
10	AGI-Cypre Property 7 Ltd
11	AGI-Cypre Property 9 Ltd
12	AGI-Cypre Property 12 Ltd
13	AGI-Cypre Property 13 Ltd
14	AGI-Cypre Property 14 Ltd
15	AGI-Cypre Property 15 Ltd
16	AGI-Cypre Property 16 Ltd
17	AGI-Cypre Property 17 Ltd
18	AGI-Cypre Property 18 Ltd
19	AGI-Cypre Property 19 Ltd
20	AGI-Cypre Property 20 Ltd
21	AGI-Cypre Pafos Ltd
22	AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd
23	ABC RE P2 Ltd
24	ABC RE P3 Ltd
25	ABC RE L2 Ltd
26	ABC RE P4 Ltd
27	AGI-Cypre RES Nicosia Ltd
28	AGI-Cypre P&F Limassol Ltd
29	AGI-Cypre Property 21 Ltd
30	AGI-Cypre Property 22 Ltd
31	AGI-Cypre Property 23 Ltd
32	AGI-Cypre Property 24 Ltd
33	ABC RE L3 Ltd
34	ABC RE P&F Limassol Ltd
35	AGI-Cypre Property 25 Ltd
36	AGI-Cypre Property 26 Ltd
37	ABC RE COM Pafos Ltd
38	ABC RE RES Larnaca Ltd
39	AGI-Cypre P&F Pafos Ltd
40	AGI Cypre Property 27 Ltd
41	ABC RE L4 Ltd
42	ABC RE L5 Ltd
43	AGI-Cypre Property 28 Ltd
44	AGI-Cypre Property 29 Ltd
45	AGI-Cypre Property 30 Ltd
46	AGI-Cypre COM Pafos Ltd
47	AGI-Cypre Property 31 Ltd
48	AGI-Cypre Property 32 Ltd
49	AGI-Cypre Property 33 Ltd
50	AGI-Cypre Property 34 Ltd
51	Alpha Group Real Estate Ltd
52	ABC RE P&F Pafos Ltd
53	ABC RE P&F Nicosia Ltd
54	ABC RE RES Nicosia Ltd
55	Fierton Ltd
56	ABC RE P6 Ltd
57	AGI-Cypre Property 35 Ltd
58	AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd

59	AGI-Cypre Property 37 Ltd
60	AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd
61	AGI-Cypre Property 38 Ltd
62	AGI-Cypre RES Larnaca Ltd
63	ABC RE P7 Ltd
64	AGI-Cypre Property 42 Ltd
65	ABC RE P&F Larnaca Ltd
66	Krigeo Holdings Ltd
67	AGI-Cypre Property 43 Ltd
68	AGI-Cypre Property 44 Ltd
69	AGI-Cypre Property 45 LTD
70	AGI-Cypre Property 40 LTD
71	ABC RE RES AMMOCHOSTOS LIMITED
72	ABC RE RES PAPHOS LIMITED
73	SAPAVA LIMITED
74	AGI-CYPRE PROPERTY 46 LIMITED
75	AGI-CYPRE PROPERTY 47 LIMITED
76	AGI-CYPRE PROPERTY 48 LIMITED
77	ALPHA CREDIT PROPERTY 1 LIMITED
78	AGI-Cypre COM Nicosia Ltd
79	AGI-Cypre Property 49 Ltd
80	AGI-Cypre Property 50 Ltd
81	AGI-Cypre COM Larnaca Ltd
82	AGI-CYPRE PROPERTY 51 LIMITED
83	AGI-CYPRE PROPERTY 52 LIMITED
84	AGI-CYPRE PROPERTY 53 LIMITED
85	ALPHA CREDIT PROPERTIES LIMITED
86	AGI-CYPRE PROPERTY 55 LIMITED
87	AGI-CYPRE PROPERTY 54 LIMITED
88	SKY CAC LIMITED
89	ALPHA CYP PR 56
90	NIGRINUS LIMITED
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Group Investments Ltd
2	Ionian Equity Participations Ltd
3	AGI-BRE Participations 1 Ltd
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd
5	Alpha Group Ltd
6	AGI-RRE Poseidon Ltd
7	AGI-RRE Hera Ltd
8	AGI-BRE Participations 2 Ltd
9	AGI-BRE Participations 3 Ltd
10	AGI-BRE Participations 4 Ltd
11	AGI-RRE Ares Ltd
12	AGI-RRE Artemis Ltd
13	AGI-BRE Participations 5 Ltd
14	AGI-RRE Cleopatra Ltd
15	AGI-RRE Hermes Ltd
16	AGI-Cypre Arsinoe Ltd
17	AGI-SRE Ariadni Ltd

18	Zerelda Ltd
19	AGI-Cypre Evagoras Ltd
20	AGI-Cypre Tersefanou Ltd
21	AGI-Cypre Ermis Ltd
22	AGI-SRE Participations 1 Ltd
23	Alpha Credit Acquisition Company Ltd
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Trustees Ltd

Λουξεμβούργο

Ο κύκλος εργασιών στο "Λουξεμβούργο" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 0, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € 31 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (1) και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha International Holding Company S.A.

Ρουμανία

Ο κύκλος εργασιών στη "Ρουμανία" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 233.454 , τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 29.070 , οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (4.530), ο αριθμός προσωπικού σε 1.990 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Romania S.A.
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing Romania IFN S.A.
	Investment Banking
1	SSIF Alpha Finance Romania S.A.
	Ασφαλιστικές
1	Alpha Insurance Brokers S.R.L.
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Real Estate Services S.R.L.
2	AGI-RRE Participations 1 S.R.L.
3	Romfelt Real Estate S.A.
4	AGI-RRE Zeus S.R.L.
5	AGI-RRE Poseidon S.R.L.
6	AGI-RRE Hera S.R.L.
7	SC Carmel Residential S.R.L.
8	Asmita Gardens S.R.L.
9	Cubic Center Development S.A.
10	OFFICE PARK I SRL
11	ACARTA CONSTRUCT SRL
12	Engromest

Σερβία

Ο κύκλος εργασιών στη "Σερβία" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 42, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημίες € 307 και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.

Αλβανία

Ο κύκλος εργασιών στην "Αλβανία" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 9.499, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημίες € 7.008,οι χρεωστικοί φόροι επι των αποτελεσμάτων € (79) ο αριθμός προσωπικού σε 0 άτομα και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Albania SH.A.

Σημειώνεται ότι στις 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc.

Βουλγαρία

Ο κύκλος εργασιών στη "Βουλγαρία" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 521 τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημίες € 1.302, ο αριθμός προσωπικού σε 3 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.
2	Chardash Trading E.O.O.D.
3	AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.
4	AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.
5	AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.
6	Kestrel Enterprise E.O.O.D.

Ιρλανδία

Ο κύκλος εργασιών στην "Ιρλανδία" ανήλθε την 31.12.2022 σε € 0

	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Quantum DAC
2	GEMINI CORE SECURITISATION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY

Σημειώνεται ότι, ούτε η Εταιρία ούτε οι εταιρίες του Ομίλου έχουν εισπράξει ποσά που αφορούν δημόσιες επιδοτήσεις.

Με το άρθρο 82 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου για την χρήση 2021 ανέρχεται σε -0,13%.

43. Πληροφόρηση κατά τομέα

Α. Λειτουργικοί Τομείς

Στο τέταρτο τρίμηνο του 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή, η οποία αποτελεί τον ανώτερο φορέα λήψης αποφάσεων, βάσει των οποίων στοχοθετείται, παρακολουθείται και αξιολογείται η απόδοση κάθε τομέα, αποφάσισε να προχωρήσει στην τροποποίηση των λειτουργικών τομέων μέσω των οποίων διαχειρίζεται τις δραστηριότητες του Ομίλου ώστε να συνάδει με τις οργανωτικές και λειτουργικές μεταβολές που προέκυψαν από την υλοποίηση του Προγράμματος

Μετασχηματισμού. Η κατανομή των δραστηριοτήτων στους νέους λειτουργικούς τομείς συνάδει με την ανάθεση συγκεκριμένων τμημάτων πελατών σε κάθε Τομέα, την έμφαση που δίνει ο όμιλος στις εργασίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων πελατών, τη λειτουργία Δικτύου Διεθνών Δραστηριοτήτων και την διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από διακριτό Τομέα.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	1.1 – 31.12.2022						
	Λιανική Τραπεζική	**Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις**	**Διαχείριση Περιουσίας & Treasury**	**Διεθνείς Δραστηριότητες**	**Μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα**	**Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών**	**Όμιλος**
Καθαρό έσοδο από τόκους	425,0	517,3	90,2	173,5	108,6	(7,9)	1.306,7
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	131,0	131,7	80,8	43,1	9,4	0,4	396,3
Λοιπά έσοδα	173,6	159,0	154,3	20,6	(1,6)	(11,9)	494,0
Σύνολο εσόδων	**729,6**	**808,0**	**325,3**	**237,3**	**116,4**	**(19,4)**	**2.197,1**
Σύνολο εξόδων	**(433,1)**	**(155,2)**	**(83,0)**	**(181,0)**	**(192,0)**	**(30,5)**	**(1.075,0)**
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(75,0)	(9,7)		5,7	(481,6)		(560,6)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			3,7	(2,1)			1,6
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**221,4**	**643,1**	**245,8**	**59,9**	**(557,0)**	**(49,9)**	**563,2**
Φόρος εισοδήματος							(238,5)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**221,4**	**643,1**	**245,7**	**59,8**	**(557,0)**	**(49,5)**	**324,7**
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες				17,4			17,4
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος							**342,1**
Ενεργητικό 31.12.2022	11.936,5	21.238,0	27.668,0	7.546,0	4.913,0	3.900,0	77.200,5
Υποχρεώσεις 31.12.2022	32.106,9	8.730,3	21.682,3	7.023,4	1.095,3	362,8	71.001,0
Κεφαλαιακές δαπάνες	59,0	16,0	8,0	31,0	35,0	8,0	157,0
Αποσβέσεις	(74,5)	(26,7)	(13,0)	(19,2)	(13,2)	(9,8)	(156,5)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						98,4	98,4

Τα αποτελέσματα των τομέων Πελατών Λιανικής και Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων έχουν επηρεαστεί από τα έσοδα ύψους € 297,9 εκατ. που προέκυψαν από τη συναλλαγή Προμηθέας. Τα έξοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 49,9 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 0,2 εκατ και έξοδα από λοιπές δραστηριότητες συνολικού ποσού €49,7 εκατ. Τα εν λόγω έξοδα αφορούν σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	**17.4 – 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν**						
	Λιανική Τραπεζική	**Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις**	**Διαχείριση Περιουσίας & Treasury**	**Διεθνείς Δραστηριότητες**	**Μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα**	**Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών**	**Όμιλος**
Καθαρό έσοδο από τόκους	269,2	320,0	52,7	108,4	111,0	(5,8)	855,5
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	92,3	91,6	71,8	31,0	6,2	0,2	293,0
Λοιπά έσοδα	10,2	16,4	76,3	16,6	48,9	13,4	181,8
Σύνολο εσόδων	**371,8**	**428,0**	**200,7**	**156,0**	**166,1**	**7,7**	**1.330,3**
Σύνολο εξόδων	**(320,1)**	**(119,3)**	**(67,3)**	**(126,1)**	**(173,5)**	**(16,7)**	**(823,1)**
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(43,8)	41,0	0,0	(25,5)	(467,9)	(1,0)	(497,1)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	0,0	0,0	(14,5)	0,0	(0,0)	(0,0)	(14,6)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**7,8**	**349,7**	**118,9**	**4,5**	**(475,3)**	**(10,0)**	**(4,4)**
Φόρος εισοδήματος	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	(60,4)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							**(64,8)**
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0	0,0	0,0	(29,6)	0,0	0,0	(29,6)

Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος							**(94,4)**
Ενεργητικό 31.12.2021	12.650,1	18.591,9	24.747,5	7.734,5	5.779,5	2.968,4	72.471,8
Υποχρεώσεις 31.12.2021	30.540,6	7.933,3	19.009,4	7.425,9	1.332,3	377,1	66.618,7
Κεφαλαιακές δαπάνες	56,5	15,0	7,3	7,8	18,1	5,0	109,8
Αποσβέσεις	(51,5)	(18,0)	(8,7)	(14,1)	(10,8)	(5,7)	(108,8)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						68,2	68,2

Τα έξοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 10,00 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 0,7 εκατ. και έξοδα από λοιπές δραστηριότητες συνολικού ποσού €9,3 εκατ. Τα εν λόγω έσοδα αφορούν σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

i. Πελάτες Λιανικής

Εντάσσονται 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 (ταμιευτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί, προθεσμιακές καταθέσεις κλπ.), χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, χορηγήσεις (στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά δάνεια, προϊόντα leasing, υπηρεσίες factoring, εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις κλπ.). Επιπλέον, περιλαμβάνει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα.

ii. Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις

Εντάσσονται όλες οι μεσαίες και μεγάλες εταιρείες συμπεριλαμβανομένων ναυτιλιακών εταιρειών και των επιχειρήσεων που συνεργάζονται με 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 κλπ. Προσφέρει επίσης υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών χρηματοοικονομικής συμβουλευτικής.

iii. Διαχείριση Περιουσίας & Treasury

Εντάσσονται οι υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων που 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. Περιλαμβάνει επίσης διαχείριση θεσμικών πελατών και δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων στη διατραπεζική αγορά (ανταλλάγματα συναλλάγματος, ομόλογα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, IRS, διατραπεζικές επενδύσεις/τοποθετήσεις κλπ.).

iv. Διεθνείς Δραστηριότητες

Περιλαμβάνει όλα τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του Διεθνούς Δικτύου σε Κύπρο, Ρουμανία και Ηνωμένο Βασίλειο.

v. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

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. Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών

Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι δραστηριότητες του Ομίλου που το αντικείμενό τους δεν σχετίζεται με τραπεζικές εργασίες όπως investment companies, venture capital και real estate. Στον τομέα αυτό έχουν επίσης συμπεριληφθεί α) οι ομολογίες των συναλλαγών τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos οι οποίες διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και β) οι απαλοιφές μεταξύ τομέων.

Τα έσοδα και έξοδα ανά τομέα περιλαμβάνουν και συναλλαγές μεταξύ των λειτουργικών τομέων. Όλες οι συναλλαγές διεξάγονται με όρους αγοράς ενώ απαλείφονται οι συναλλαγές εντός των τομέων.

Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναμορφωθεί βάσει των νέων λειτουργικών τομέων. Η πληροφόρηση για τη συγκριτική περίοδο με βάση τους προηγούμενους λειτουργικούς τομείς παρουσιάζεται παρακάτω, ενώ ο ορισμός των προηγούμενων λειτουργικών τομέων περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2021.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	17.04 – 31.12.2021						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management	Investment Banking / Treasury	Ν.Α. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	281,4	304,0	9,8	119,5	131,4	9,4	855,5
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	95,8	83,5	59,9	29,6	28,9	0,1	297,8
Λοιπά έσοδα	16,1	(27,9)	1,4	76,3	(1,0)	116,9	181,8
Σύνολο εσόδων	**393,3**	**359,5**	**71,1**	**225,4**	**159,3**	**126,4**	**1.335,1**
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	**(364,0)**	**(128,7)**	**(29,8)**	**(25,8)**	**(210,5)**	**(69,0)**	**(827,8)**
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(308,0)	(31,2)	0,1	1,9	(159,1)	(0,8)	(497,1)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			0,0	(14,6)	(0,0)		(14,6)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού						(0,0)	(0,0)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**(278,7)**	**199,5**	**41,5**	**187,0**	**(210,3)**	**56,6**	**(4,4)**
Φόρος εισοδήματος							(60,4)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(278,7)**	**199,5**	**41,5**	**187,0**	**(210,3)**	**56,6**	**(64,8)**
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες					(29,6)		(29,6)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	**(278,7)**	**199,5**	**41,5**	**187,0**	**(239,9)**	**56,6**	**(94,4)**
Ενεργητικό 31.12.2021	15.250,8	15.188,2	864,8	22.449,4	8.466,8	10.251,8	72.471,8
Υποχρεώσεις 31.12.2021	31.052,5	8.856.7	1.917,6	18.031,0	6.394,4	366,6	66.618,7
Κεφαλαιακές δαπάνες	52,7	23,9	3,2	3,4	24,2	2,3	109,8
Αποσβέσεις	(54,0)	(22,0)	(3,9)	(3,5)	(17,6)	(7,8)	(108,8)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						68,2	

Β. Γεωγραφικοί Τομείς

Η ανάλυση κατά γεωγραφικό τομέα ορίζεται από τη χώρα δραστηριότητας της Εταιρίας του Ομίλου.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	01.01 – 31.12.2022		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.110,5	196,3	1.306,7
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	353,3	43,1	396,3
Λοιπά έσοδα	480,2	13,8	494,0
Σύνολο εσόδων	**1.943,9**	**253,1**	**2.197,1**
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	**(830,7)**	**(244,1)**	**(1.074,9)**
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(547,1)	(13,5)	(560,6)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	3,7	(2,1)	1,6
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**569,8**	**(6,6)**	**563,2**
Φόρος εισοδήματος			(238,5)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			**324,7**
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες		17,4	17,4
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος			**342,2**
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2022	1.048,8	199,9	1.248,7

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	17.4 - 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	741,9	113,7	855,5
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	262,1	30,9	293,0
Λοιπά έσοδα	183,2	(1,4)	181,8
Σύνολο εσόδων	**1.187,1**	**143,2**	**1.330,3**
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	**(611,8)**	**(211,2)**	**(823,0)**
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(338,1)	(158,9)	(497,1)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(14,6)	0,0	(14,6)

Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**222,6**	**(227,0)**	**(4,4)**
Φόρος εισοδήματος			(60,4)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			**(64,8)**
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες		(29,6)	(29,6)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος		**(256,6)**	**(94,4)**
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2021	1.425,0	216,0	1.641,0

Για τους σκοπούς της ανωτέρω σημείωσης στα Μη κυκλοφορούντα στοιχεία του Ενεργητικού περιλαμβάνονται:

- Επενδύσεις σε ακίνητα
- Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια
- Υπεραξία και λοιπά Άυλα Πάγια

44. Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσης κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ'οψιν τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και το οποίο, με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου εντός και εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση του Ομίλου.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου κατά το 2022 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων 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 Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου).

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Γενικός Διευθυντής και 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 της Τράπεζας. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων. Ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο καλύπτουν τα ακόλουθα:

- Το προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα κινδύνου
- Τη μετάπτωση μεταξύ βαθμίδων κινδύνων (migration matrix).
- Την εκτίμηση των σχετικών παραμέτρων κινδύνων ανά βαθμίδα κινδύνου, ομάδας πελατών κ.λπ.
- Τις τάσεις των βασικών κριτηρίων διαβάθμισης.
- Τις αλλαγές στη διαδικασία διαβάθμισης, στα κριτήρια ή στις επιμέρους παραμέτρους.
- Την συγκέντρωση κινδύνων (ανά είδος κινδύνου, κλάδο, χώρα, εξασφάλιση, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.).
- Την εξέλιξη των δανείων, των καθυστερήσεων +90 ημερών, των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την παρακολούθηση των KPIs σε επίπεδο Ομίλου.
- Το κόστος απομειώσεων.

- Την μετακίνηση ανοιγμάτων μεταξύ Σταδίων κατά Δ.Π.Χ.Π. 9 (Staging Transition) ανά στοιχείο ενεργητικού.
- Το μέγιστο επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) ανά χώρα, τομέα, νόμισμα, Επιχειρησιακή Μονάδα, τυχόν υπερβάσεις επί των εν λόγω ορίων καθώς και σχετικά σχέδια μετριασμού.

Οργανωτική Δομή

Στον Όμιλο λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή και Group Chief Risk Officer οι κάτωθι Διευθύνσεις 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
  - Διεύθυνση Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Εκτίμησης Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων
  - Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων
- Chief Credit Officer
  - Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
  - Διεύθυνση Πίστης Καθυστερήσεων
  - Διεύθυνση Λιανικής Πίστης
- Διεύθυνση Δεδομένων και Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

44.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESALE BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της πιστοδότησης και του πιστούχου, όπως φαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

	Χαρτοφυλάκιο	Χαρακτηριστικά
Πιστούχοι αρμοδιότητας Επιχειρηματικών Διευθύνσεων Τομέα Wholesale Banking	Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate)	Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών > € 75 εκατ. Περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις σε ναυτιλιακές εταιρείες καθώς και πιστούχοι υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής
	Μεσαίων Επιχειρήσεων (SME's)	Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών από € 5 εκατ. έως € 75 εκατ. ή επιχειρήσεις με πιστωτικό όριο> € 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει θεμελιώσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες και ενέργειες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες όλων των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς οριζόμενα με βάση την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από τις Μονάδες Πίστης και προωθούνται στη συνέχεια για αξιολόγηση και τελική απόφαση στο αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων με

βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου του Πιστούχου, τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τον περιβαλλοντικό και κοινωνικής ευθύνης κίνδυνο.

Τα όρια των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων του πιστούχου (επιχείρηση ή ομάδα συνδεδεμένων επιχειρήσεων) που δύνανται να εγκριθούν από τον Όμιλο και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης
- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για ανάληψη από μη διαθέσιμα ποσά (unclear)
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Ενέγγυων Πιστώσεων
- Όρια προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
- Όρια προεξόφλησης πιστωτικών καρτών
- Όρια για παράγωγες συναλλαγές
- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό του δανείου για περιπτώσεις δανείων που δεν έχουν εκταμιευθεί στο σύνολό τους).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (το υφιστάμενο υπολειπόμενο κεφάλαιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό των χρηματοδοτικών μισθώσεων στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει εκταμιευθεί στο σύνολό του).
- Ειδικά όρια ή υπόλοιπα δανείων των βασικών φορέων των επιχειρήσεων (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια αγοράς μετοχών, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.).

Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking

Οι αποφάσεις των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων είναι πολυδιάστατες, με τις κύριες αξιολογήσεις που πραγματοποιούνται να είναι οι εξής:

- Έγκριση των όρων νέων δανείων, επαναδιαπραγματεύσεων ή αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων.
- Έγκριση της τιμολόγησης δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική αποδοτικότητα της σχέσης του πελάτη με βάση το Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital - RARORAC (απολογιστικό RARORAC - RARORAC με βάση το αποτέλεσμα της προτεινόμενης εισήγησης).
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με τις ζώνη πιστωτικού κινδύνου του Πελάτη) και τυχόν αποκλίσεις από τον κανόνα.
- Τροποποίηση των εξασφαλίσεων.
- Απόφαση για ενέργειες σε περίπτωση ενεργοποίησης εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης.
- Αξιολόγηση οικονομικής δυσκολίας.
- Αξιολόγηση αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.
- Εκτίμηση του Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης (E&S) κινδύνου.

Διάρθρωση Συμβουλίων:

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking II
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking III
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking IV
- Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking V

Ισχύς Πιστωτικών Ορίων:

Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Βασικός παράγοντας για τον προσδιορισμό της χρονικής ισχύος των ορίων είναι η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου, η οποία δεν αποτελεί εν γένει κριτήριο έγκρισης ή απόρριψης του αιτήματος, αλλά τη βάση για τον προσδιορισμό του ύψους και της ποιότητας των εξασφαλίσεων, καθώς και της τιμολόγησης της χρηματοδότησης. Κατά κανόνα, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Χαμηλού, Μέσου και Αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου, η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι δωδεκάμηνη, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Μέτριου - Υπό Παρακολούθηση η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι εξάμηνη και για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι τρίμηνη. Παρεκκλίσεις από τον κανόνα επιτρέπονται μόνο μετά από αιτιολογημένη πρόταση των αρμοδίων Επιχειρησιακών Μονάδων και μετά από απόφαση των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων.

2. Επιμέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και η κατάταξή τους σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω συστημάτων διαβάθμισης.

Η ταξινόμηση των πιστούχων του Ομίλου με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων και την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής (περιθώρια επιτοκίων κ.λπ.).
- Την πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Τον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτόν πιστωτικού κινδύνου.

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι του Ομίλου και η εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς (Expected Credit Loss).

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) και το Moody's Credit Lens στα οποία ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου.

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.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι του Ομίλου αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, καταλληλόλητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από τον Όμιλο διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Του κύκλου εργασιών των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων.
- Του ύψους του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου των επιχειρήσεων.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθεσίμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με την κατηγορία των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, τον τύπο των λογιστικών σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

Η στατιστική επιβεβαίωση των υποδειγμάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου επανεξετάζεται συνεχώς ώστε να διασφαλίζεται η μέγιστη προβλεπτική και διαχωριστική τους ικανότητα, σύμφωνα με το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+, ΒΒ, ΒΒ-, Β+, Β, Β-, 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).

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο», στην Υψηλή Διαβάθμιση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+ και ΒΒ και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι κλίμακες διαβάθμισης ΒΒ-, Β+, Β, Β-, ΓΓ+, ΓΓ και Κατηγορία 3, και στην Υπό επιτήρηση (υψηλότερου κινδύνου) ΓΓ-, Γ και Κατηγορία 4. Τέλος, στην κατηγορία σε αθέτηση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης Δ, Δ0, Δ1, Δ2.

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Ως τομέας Λιανικής Τραπεζικής ορίζονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια και Πιστωτικές Κάρτες
- Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών (SB): Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος παρακολουθεί το Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο πιστούχου (για Ιδιώτες και Μικρές Επιχειρήσεις) ο οποίος ορίζεται ως το άθροισμα των ανακυκλούμενων ορίων του πιστούχου, των υπολοίπων των εφάπαξ πιστοδοτήσεων και ειδικά για τις Μικρές Επιχειρήσεις, το ύψος των εγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων προς τους φορείς των επιχειρήσεων. Επιπλέον, συνυπολογίζονται και πιστοδοτήσεις όπου ο πιστούχος είναι εγγυητής ή συνοφειλέτης.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πλαίσιο άσκησης πιστωτικής πολιτικής (λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και εποπτικό/ρυθμιστικό πλαίσιο), στο οποίο στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου. Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα σύστημα βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις του και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι οι εξής:

- Χρηστή διαχείριση πιστοδοτήσεων.
- Ορθή επιλογή πελατών, βάσει συγκεκριμένων πιστωτικών κριτηρίων.
- Συσχετισμός κινδύνων και αποδοτικότητας με αντίστοιχη διαμόρφωση της τιμολογιακής πολιτικής, κάλυψη πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας και το βαθμό πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνόλου των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Η άσκηση της πιστοδοτικής πολιτικής προϋποθέτει την τήρηση πιστωτικών κριτηρίων, τα οποία συντελούν στην απόκτηση και διατήρηση υγιούς χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, καθώς και στη δυναμική και ασφαλή τοποθέτηση των κεφαλαίων του Ομίλου. Συγκεκριμένα:

Ιδιώτες

Η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις ή άλλες πηγές που δεν σχετίζονται με επιχειρηματική δραστηριότητα) πραγματοποιείται με βάση την κατάταξη των πιστούχων σε ομάδες κινδύνου (risk groups), οι οποίες αντιπροσωπεύουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το επίπεδο του αναλαμβανόμενου από τον Όμιλο κινδύνου προσαρμόζεται, όπως οι συνθήκες το απαιτούν, αναλόγως της πιστωτικής πολιτικής της.

Η αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων Ιδιωτών βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application Fraud Detection).
- Στην αξιολόγηση επιθυμίας αποπληρωμής (Willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).
- Στην αξιολόγηση του κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).

Μικρές επιχειρήσεις

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται οι κάτωθι:

- Ατομικές Επιχειρήσεις με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.
- Νομικά Πρόσωπα (ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ, ΑΕ) με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Retail Banking σχετίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με την πιστοληπτική ικανότητα των φορέων/αρμοδίων στην επιχείρηση και αντίστροφα. Συνεπώς η αξιολόγηση των αιτημάτων αυτής της κατηγορίας βασίζεται σε δύο διαστάσεις:

- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών της επιχείρησης και των εγγυητών.
- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών μίας επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση της επιθυμίας αποπληρωμής (willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής (ability to pay).

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- Αξιολόγηση δημογραφικών στοιχείων (Demographics).
- Αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων (Financials).
- Αξιολόγηση στοιχείων συμπεριφοράς (Behaviour).
- Αξιολόγηση στοιχείων Τειρεσίας Α.Ε. (Credit Bureau).
- Αξιολόγηση ποιοτικών στοιχείων.
- Αξιολόγηση κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- Αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου (Business plan).

2. Υποδείγματα Αξιολόγησης

Βασική συνιστώσα στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής αποτελούν τα υποδείγματα αξιολόγησης, που έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούνται σε όλες τις φάσεις του Πιστωτικού Κύκλου, τόσο στην Τράπεζα όσο και στις εταιρείες του Ομίλου. Τα εν λόγω υποδείγματα τμηματοποιούν τον πληθυσμό σε ομοειδής ομάδες κινδύνου (pools) και διακρίνονται σε:

- Μοντέλα συμπεριφορικά (Behaviour Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα βάσει στοιχείων αίτησης (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν στοιχεία αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.

- Μοντέλα εκτίμησης των εποπτικών παραμέτρων. Σημειώνεται ότι από 1.1.2018 εφαρμόζονται μοντέλα εκτίμησης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου συμβατά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9).

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις αθέτησης ζημιάς που απορρέουν από αυτά, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων στις λειτουργίες του Ομίλου. Οι τομείς στους οποίους γίνεται χρήση των υποδειγμάτων είναι οι εξής:

- Στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων.
- Στις απομειώσεις της αξίας των απαιτήσεων (impairment assessment).
- Στη πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών λογαριασμών και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη ποικίλουν αναλόγως του τύπου του μοντέλου και της κατηγορίας προϊόντος που αυτό αξιολογεί. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα εξής:

- Προσωπικά / Δημογραφικά στοιχεία, όπως η ηλικία του Πελάτη, το επάγγελμα, η οικογενειακή του κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας.
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το είδος της επιχείρησης.

Τα υποδείγματα επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως και υπόκεινται σε διαρκή ποιοτικό έλεγχο ώστε να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η προβλεπτική τους ικανότητα.

Επίσης, διενεργούνται σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπου διερευνάται η ενδεχόμενη επίπτωση στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου λόγω δυσμενών εξελίξεων τόσο στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων, όσο και στο ευρύτερο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» για τα δάνεια της Λιανικής τραπεζικής η κατάταξη σε Υψηλή Διαβάθμιση, Ικανοποιητική Διαβάθμιση και στην Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση, βασίζεται κατά βάση σε δωδεκάμηνη Πιθανότητα Αθέτησης 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:

	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
Κατάταξη	**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 Private and Investment Banking, ο Όμιλος πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου, τη διαπίστωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθοριστεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από τους Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Μονάδες σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της δεύτερης «γραμμής άμυνας» έχει δημιουργηθεί, η Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, η οποία υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Risk Officer (CRO) και είναι ανεξάρτητη από την μονάδα ανάπτυξης των υποδειγμάτων.

Ο ρόλος της Διεύθυνσης Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων (MRM Framework) περιλαμβάνει τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την παρακολούθηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, που αναπτύσσονται από την πρώτη γραμμή άμυνας. Το πρωταρχικό καθήκον της Διεύθυνσης είναι η ανεξάρτητη επικύρωση της αρτιότητας των υποδειγμάτων της καταλληλόλητας τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης 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.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εξασφαλίσεις

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση του Ομίλου, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή του Ομίλου.

Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Ενοχικές και Εμπράγματες εξασφαλίσεις.

1. Ενοχικές εξασφαλίσεις - Εγγυήσεις

Οι ενοχικές εξασφαλίσεις αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται / περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους. Βασική μορφή ενοχικής εξασφάλισης που χρησιμοποιείται στις τραπεζικές πιστοδοτήσεις αποτελεί η Εγγύηση. Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή.

Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής εννόμου σχέσης μεταξύ της Τράπεζας και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Σημειώνεται ότι στις ενοχικές εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται και οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες στην περίπτωση που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του δανείου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς, εν αντιθέσει με τις λοιπές ενοχικές εξασφαλίσεις οι οποίες και δεν προσμετρώνται στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς.

2. Εμπράγματες εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στον Όμιλο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεών του από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών «πραγμάτων» (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές, συναλλαγματικές) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στην Τράπεζα.

2.1. Υποθήκη – Προσημείωση Υποθήκης

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- Κατοικίες
- Εμπορικά Ακίνητα
- Βιομηχανοστάσια
- Οικόπεδα
- Μεταλλεία
- Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά.
- Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ.), εάν είναι μονίμως και σταθερά συνδεδεμένες (εμπεπηγμένες) με το ενυπόθηκο ακίνητο.

Μέθοδοι και Περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου, η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. 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 μηχανικών, 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 «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 1 εκατ.

- Εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο επαγγελματικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον ο CRE δείκτης, που έχει αναπτυχθεί από την Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., δεν καλύπτει είτε το είδος επαγγελματικού ακινήτου είτε 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 και για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων, που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, υπό την προϋπόθεση ότι είτε το ποσό του μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος που καλύπτει το υπό εκτίμηση ακίνητο υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ. είτε σε περιπτώσεις που οι δείκτες που υπάρχουν δεν καλύπτουν το είδος του υπό επανεκτίμηση ακινήτου.

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 των Εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.

2.2. Ενέχυρο

Είναι το εμπράγματο δικαίωμα σε κινητή αξία, που παρέχει στον ενεχυρούχο δανειστή την εξουσία να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση αυτής.

Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί επί κινητών πραγμάτων, επί τίτλων και αξιογράφων, επί δικαιωμάτων ή απαιτήσεων που δεν έχουν εξαιρεθεί ή απαγορευθεί από τις συναλλαγές και είναι δεκτικά εκποίησης, όπως ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω:

- Πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα
- Μηχανήματα
- Φορτωτικές
- Συναλλαγματικές
- Επιταγές
- Χρεόγραφα
- Καταθέσεις
- Κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν.

Περιοδικότητα αποτίμησης ενεχύρων

Ανάλογα με το δικαίωμα ή περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύναται να συσταθεί το ενέχυρο η περιοδικότητα της αποτίμησης μπορεί να κυμαίνεται από μήνα έως έτος.

3. Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, ο Όμιλος υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων βασιζόμενος στο δυνητικό ανακτήσιμο ποσό που αυτά θα αποφέρουν με σκοπό τον περιορισμό του δυνητικού κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη διασφαλιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων και για τον προσδιορισμό της λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο η ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων όσο και η εμπορική / αγοραία αξία τους.

Με αυτόν τον τρόπο διαμορφώνονται οι συντελεστές διασφαλιστικής αξίας για κάθε είδος εξασφάλισης, οι οποίοι εκφράζονται ως ποσοστό επί της αγοραίας, της ονομαστικής ή της σταθμισμένης αξίας τους, αναλόγως του είδους της εξασφάλισης.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και ειδικότερα του περιορισμού των δανείων, τα οποία από εξυπηρετούμενα δάνεια (Performing Loans) χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα (Non-Performing), ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου που πιθανώς να οδηγήσουν είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση λόγω αμέλειας ή οικονομικής δυσχέρειας του Πιστούχου, προσωρινού ή μονιμότερου χαρακτήρα είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς επίσης και των σχετικών ενεργειών για τη διαχείριση των εν λόγω Πιστούχων.

Ένα πλήρες και αποτελεσματικό Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αποτελείται από τα κάτωθι στάδια:

- Αναγνώριση των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης
- Ενέργειες (έγκαιρη ανάληψη κατάλληλων δράσεων)
- Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας
- Ποιοτικός έλεγχος για την εφαρμογή της διαδικασίας

Η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου 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 ρυθμιστεί (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 γεγονότα που σχετίζονται με την αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων.

Η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αξιολογείται σε συνεχή βάση, από τρεις «γραμμές άμυνας» ως κάτωθι:

- Η πρώτη «γραμμή άμυνας» συνίσταται από μηχανισμούς ελέγχου εντός των Επιχειρησιακών Μονάδων των Εταιρειών του Ομίλου, οι οποίες συμμετέχουν στη διαδικασία.
- Η δεύτερη «γραμμή άμυνας», ήτοι ο τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, είναι αρμόδιος να διασφαλίζει σε συνεχή βάση, και τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ότι οι μηχανισμοί πρώτης «γραμμής άμυνας» εφαρμόζονται αποτελεσματικά, μέσω του μηχανισμού Πιστωτικού Ελέγχου.
- Η τρίτη «γραμμή άμυνας» είναι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιεί τακτικές αξιολογήσεις και προτείνει πιθανές βελτιώσεις.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει την απογραφή κινδύνων του (Risk Inventory) προκειμένου να ενσωματώσει στους εσωτερικούς ορισμούς κινδύνων τη διάσταση των κλιματικών κινδύνων. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης κλιματικών κινδύνων στον τομέα του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία από τη μετάβαση σε μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία) και τον φυσικό κίνδυνο (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία από τις φυσικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών παραγόντων).

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, θεωρεί τους παράγοντες κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ως μία θεματική περιοχή, ήτοι ως έναν διατομεακό κίνδυνο που μπορεί να οδηγήσει τις υπάρχουσες κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη κινδύνων (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας κ.λπ).

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος ενσωμάτωσε το ESG στην τακτική διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων και επίσης πραγματοποίησε μία αξιολόγηση σημαντικότητας, βάσει του βέλτιστου δυνατού τρόπου, δεδομένων των περιορισμών στα δεδομένα, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία μέτρησης. Για την αξιολόγηση σημαντικότητας, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες, που καλύπτουν τόσο τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα (π.χ. ανοίγματα ευαίσθητα σε παράγοντες ESG ως ποσοστό των συνολικών περιουσιακών στοιχείων / συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ή παρόμοιες μετρήσεις), καθώς και ποιοτικούς παράγοντες, όπως ο αντιληπτός αντίκτυπος στο περιβάλλον και την κοινωνία και πιθανές πτυχές που σχετίζονται με τη φήμη, σε ευθυγράμμιση με την αρχή της «διπλής σημαντικότητας».

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG στους διάφορους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων θα ενισχυθεί και θα επεκταθεί σταδιακά για να ληφθούν υπόψη πρόσθετα χρηματοοικονομικά κριτήρια πέρα από το επίπεδο των ευαίσθητων ESG ανοιγμάτων (π.χ. μετρήσεις ευαισθησίας, ανάλυση σεναρίων και αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κ.λπ.), καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται πιο ώριμες και καθίστανται διαθέσιμα επαρκή σημεία δεδομένων. Ο Όμιλος θα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, ως μέρος της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας κινδύνων.

Επιπλέον, ο Όμιλος ενσωματώνει σταδιακά τέτοιους κινδύνους στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων του, χρησιμοποιώντας ως δεδομένα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, προκειμένου να αξιολογήσει την ανάγκη εισαγωγής νέων ποιοτικών δηλώσεων ή/και ποσοτικών δεικτών, ως απαιτείται.

Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Μάιο 2021, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων του, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάληψης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων του. Υπό αυτό το πρίσμα, ο Όμιλος παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής του σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- Ο Όμιλος στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος θα αναλάβει πρωτοβουλίες για να ενθαρρύνει τους πελάτες του να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους προς τους πελάτες τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Ο Όμιλος, στο μέτρο του δυνατού, θα αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των ανοιγμάτων του που εξασφαλίζονται με ακίνητα.
- Ο Όμιλος εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία.

  Επιπρόσθετα επισημαίνεται ότι ο Όμιλος έχει ήδη επικαιροποιήσει την Πιστωτική του Πολιτική για τη διεύρυνση του καταλόγου εξαιρούμενων δραστηριοτήτων, δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί. Ειδικότερα ο Όμιλος δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες: εξόρυξη θερμικού λιχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιχνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, 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 ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

  Ο Όμιλος το 2022 συμμετείχε στις ακόλουθες εποπτικές πρωτοβουλίες της ΕΚΤ αναφορικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους: Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα και Θεματική Επισκόπηση για την ενσωμάτωση των σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον κινδύνων στις στρατηγικές, στη διακυβέρνηση και στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου των τραπεζών και των διαδικασιών.

  Το Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα ήταν μία μαθησιακή άσκηση για τις τράπεζες και τις εποπτικές αρχές. Στόχευε στον εντοπισμό των ευάλωτων σημείων, των βέλτιστων πρακτικών και των προκλήσεων που αντιμετωπίζουν οι

τράπεζες κατά τη διαχείριση του κλιματικού κινδύνου. Είναι σημαντικό ότι δεν επρόκειτο για άσκηση επιτυχίας ή αποτυχίας, ούτε είχε άμεσες επιπτώσεις στα επίπεδα κεφαλαίου των τραπεζών.

Ο σκοπός της θεματικής επισκόπησης του 2022 ήταν η διεξαγωγή περαιτέρω εμβαθύνσεων στις στρατηγικές των ιδρυμάτων που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, τους κινδύνους διακυβέρνησης καθώς επίσης και με τα πλαίσια και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου. Με τον τρόπο αυτό, η ΕΚΤ αξιολογεί και εκτιμά την ορθότητα και πληρότητα των βασικών πολιτικών και διαδικασιών της, καθώς επίσης και την ικανότητα των ιδρυμάτων να κατευθύνουν αποτελεσματικά τις στρατηγικές τους και τα προφίλ κινδύνου τους για το κλίμα και το περιβάλλον.

Αναφορικά με την επίδραση της κλιματικής αλλαγής στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Ζημίας Πιστωτικού Κινδύνου, είναι σε εξέλιξη η συγκέντρωση λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με την τοποθεσία των εξασφαλίσεων καθώς και πληροφοριών για πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Η πληροφορία θα ενσωματωθεί στα αντίστοιχα συστήματα δεδομένων και θα γίνει ανάπτυξη μεθοδολογικών προσεγγίσεων προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα υπολογισμού αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα εξετάζονται τα:

- Σχεδιασμός βελτιώσεων ή προσθήκες στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και την πρόβλεψη παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, ώστε να ενσωματωθούν οι κίνδυνοι ESG.
- Προσδιορισμός των αναγκών δεδομένων που σχετίζονται με το ESG αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη και συμπληρώνοντας πρόσθετες πληροφορίες όπου χρειάζεται.
- Διερεύνηση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.
- Βελτιστοποίηση του πλαισίου Επικύρωσης Μοντέλου Πιστωτικού Κινδύνου, ώστε να επανεξεταστεί και να επικυρωθεί εάν οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αποτυπώνονται στις παραμέτρους κινδύνου ή εάν οι τομεακοί/γεωγραφικοί τομείς έχουν αντιμετωπιστεί κατά τη φάση ανάπτυξης του μοντέλου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΨΗΛΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης αποτελεί μια ειδική μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από το μικρό βαθμό διαφοροποίησης μεταξύ αντισυμβαλλομένων ή ομίλων 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.

Η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου κατατάσσουν τις χρηματοδοτούμενες εταιρείες βάσει της κωδικοποίησης NACE rev.2 της Eurostat σε κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους οποίους εν συνεχεία διαβαθμίζουν σε ζώνες κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση των κλάδων σε ζώνες επικινδυνότητας πραγματοποιείται από ανεξάρτητη πιστοποιημένη εταιρία και βασίζεται σε έναν προβλεπτικό δείκτη ο οποίος, εστιασμένος σε μελλοντικές εκτιμήσεις και όχι αποκλειστικά σε παρελθοντικά δεδομένα, αποτυπώνει τους κινδύνους και τις προοπτικές του κάθε κλάδου. Ο Όμιλος καθορίζει ανά κλάδο την διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) και διαχειρίζεται τον σχετικό κίνδυνο συγκέντρωσης μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου του.

Επιπλέον ο Όμιλος διαχειρίζεται τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων/ ομίλων επιχειρήσεων καθορίζοντας και παρακολουθώντας την τήρηση ορίων που προσδιορίζονται τόσο μέσω εποπτικών οδηγιών όσο και μέσω εσωτερικών Πολιτικών που έχουν αναπτυχθεί.

Εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.
- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέραν των εξωτερικών/ εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει εσωτερικές Πολιτικές που καθορίζουν όρια με σκοπό την διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης σε επίπεδο εταιρίας/ομίλου εταιρειών λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων του.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, ο Όμιλος υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στο πλαίσιο του Πυλώνα 2 της Βασιλείας ΙΙ.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο Δημόσιος Τομέας περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς:

- Την Κεντρική κυβέρνηση
- Τις Τοπικές Αρχές
- Τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ένα Άνοιγμα είναι σε καθυστέρηση εάν η οφειλή του αντισυμβαλλομένου ευρίσκεται σε ουσιαστική καθυστέρηση άνω της μίας ημέρας (άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που οφείλονται άνω της μίας ημέρας σε επίπεδο λογαριασμού).

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL): Το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει τα Ευρώ 100, για Ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, ή τα Ευρώ 500, για Ανοίγματα Wholesale Banking και το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει το 1% της συνολικής – εντός ισολογισμού - οφειλής. Ειδικότερα για λογαριασμούς υπερανάληψης (overdraft facilities), ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015.
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness to Pay -UTP).

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστούχος αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει Άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό αυτό υπερβαίνει το 20% των συνολικών Ανοιγμάτων του, τότε όλα τα Ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα (Pulling Effect).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) των υποχρεώσεων του.
- Δεν θεωρείται απομειωμένη ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών και για τα οποία ο Όμιλος εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης, με εξαίρεση τις περιπτώσεις εξασφαλίσεων που αποτελούν μέρος του συναλλακτικού παραγωγικού κυκλώματος (π.χ. ακίνητα σε εταιρείες Real Estate, εταιρικά μερίδια σε εταιρείες Συμμετοχών).

Για τα **Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking** η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων,

β. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του, όπως αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου πρέπει να είναι Δ ή σε Αθέτηση για πιστούχους που διαβαθμίζονται με Slotting Μοντέλα. Σημειώνεται ότι εφόσον ένας πιστούχος ανήκει σε όμιλο εταιρειών και θεωρηθεί UTP, τότε πρέπει να αξιολογείται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων συνολικά και ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο Πιστούχος ως προς την ύπαρξη UTP ή όχι.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Καταγγελία δανειακής σύμβασης.
- Ρευστοποίηση καλυμμάτων και έναρξη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους του Ομίλου, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Ανάκληση άδειας, η οποία έχει ιδιαίτερη σημασία στο πλαίσιο εταιρειών που χρειάζονται δημόσια άδεια για να ασκούν τις δραστηριότητές τους, όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τεχνικές - κατασκευαστικές εταιρείες, εταιρείες τηλεπικοινωνιών, φαρμακευτικές, εξόρυξης, μεταφορών, τροφίμων, χημικών, πετρελαιοειδών, ανακύκλωσης, μέσων μαζικής ενημέρωσης κ.ά.
- Αναδιατάξεις/παρατάσεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
- Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
- Περιπτώσεις απάτης.
- Υπέρβαση του ελάχιστου αποδεκτού Loan to Value (LTV), όπως αυτό αποτυπώνεται συμβατικά, για περιπτώσεις δανείων εξασφαλισμένων με χρεόγραφα, π.χ. μετοχές, ομόλογα κ.λπ. (Margin Financing).
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και ο Όμιλος.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Δηλώνεται γεγονός αθέτησης στο πλαίσιο της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (International Swaps and Derivatives Association - ISDA).
- Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI) (σε επίπεδο πιστοδότησης).

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ανοίγματα τα οποία τροποποιήθηκαν προβλέποντας αυξημένη καταβολή τελευταίας δόσης (balloon payment), ενώ οι αρχικοί όροι της δανειακής σύμβασης δεν προέβλεπαν αυτόν τον τρόπο αποπληρωμής, καθώς και Ανοίγματα των οποίων οι αρχικοί όροι σύμβασης προέβλεπαν πληρωμή τύπου balloon payment και τροποποιήθηκαν προβλέποντας αύξηση του ποσού της τελευταίας πληρωμής με ταυτόχρονη μείωση της τρέχουσας δόσης.
- Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
- Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI)
- Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
- Πενταετή συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (credit default swaps-CDS) άνω των 1.000 μονάδων βάσης τους τελευταίους 12 μήνες.
- Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
- Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει σημαντική μείωση των ταμειακών ροών.
- Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
- Γνωμοδότηση εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή με περιορισμούς ή επιφυλάξεις, η οποία οδηγεί στη σημαντική επιδείνωση των βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών του πιστούχου, καθώς και επί τα χείρω μεταβολή στις εκτιμηθείσες μελλοντικές ταμειακές ροές του πιστούχου.
- Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει ο Όμιλος.
- Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
- Ανεπιθύμητες αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
- Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Καθυστερημένες πληρωμές στην Εφορία και στα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Για τη **Λιανική Τραπεζική** η διαδικασία είναι η εξής:

α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής,

β. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αξιολόγησης ενός αιτήματος ρύθμισης. Εφόσον τελικά ένα άνοιγμα θεωρηθεί UTP, τότε θα πρέπει να σηματοδοτείται ως μη εξυπηρετούμενο στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται ενδεικτικά τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Έχει επιβεβαιωθεί απάτη σε βάρος του Ομίλου.
- Ο πιστούχος απεβίωσε.

Ευρίσκεται σε εξέλιξη εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων, οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).• Έχει πραγματοποιηθεί καταγγελία σύμβασης.

- Έχει ξεκινήσει η διαδικασία ρευστοποίησης καλυμμάτων και μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους της Τράπεζας, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).Έχουν ξεκινήσει νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).

- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Νόμο 3869/2010 ή οποιονδήποτε άλλο επερχόμενο νόμο).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

Πολλαπλές ρυθμίσεις.

- Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στον Όμιλο σε κατάσταση αθέτησης.
- Ο πιστούχος είναι άνεργος.
- Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Ανοίγματά της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγυηθεί προσωπικά.
- Ανάκληση Αδείας.
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Ο Όμιλος υιοθετεί τον νέο ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος εφαρμόζεται από την 1.1.2021.

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων εναυσμάτων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκείμενου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνης περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)

Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιώδες ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

Συγκεκριμένα, για την Alpha Bank Ελλάδος, τα ανοίγματα σε Alpha Leasing και ABC Factors λαμβάνονται υπ' όψιν κατά τον υπολογισμό του Κριτηρίου Καθυστέρησης.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay Criterion)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά ΕΒΑ και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε Αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημείωσης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τις εγγυητικές επιστολές, τις ενέγγυες πιστώσεις και τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Η Μεθοδολογία Διενέργειας Απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις Πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις Πιστοδοτήσεις Λιανικής Τραπεζικής.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά ΕΒΑ», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «IFRS 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης μίας πιστοδότησης, γίνεται η κατάταξή της σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των δανείων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός Ανοίγματος, ο Όμιλος οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία λογιστικά υπάρχει παύση αναγνώρισης (derecognition) του παλαιού Ανοίγματος και αναγνώριση (recognition) του καινούριου και για τα οποία ισχύουν τα εξής (Originated): εάν το Άνοιγμα πριν την παύση αναγνώρισης ήταν χαρακτηρισμένο ως απομειωμένο (άρα NPE), θα συνεχίσει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο δάνειο, το οποίο και θα ταξινομηθεί ως POCI.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ΄όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος.

Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- **Στο Στάδιο (stage) 1** περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση με εξαίρεση τους πιστούχους που εξετάζονται σε μεμονωμένη 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 με εξαίρεση τους πιστούχους που εξετάζονται σε μεμονωμένη 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'

ελάχιστιον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ' ελάχιστον 12μηνη περίοδο ανοχής από το πιο πρόσφατο από

1. τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβανόταν 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).

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμέτρησης ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures), συμπεριλαμβανομένων των Ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators):** αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Η αξιολόγηση γίνεται λαμβάνοντας υπόψη είτε τη σχετική είτε την απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Ως αποτέλεσμα της της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% αναλόγως της ομάδας δανείων. . Η απόλυτη αύξηση, όταν χρησιμοποιείται, κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ποσοστιαίων μονάδων αύξησης του PD, αναλόγως της ομάδας δανείων και λειτουργεί ως backstop στη σχετική αύξηση (δηλ. μόνο μία από της δύο συνθήκες χρειάζεται να ικανοποιηθεί για να ενεργοποιηθεί το Στάδιο 2). Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου. Τέλος, ο τριπλασιασμός του PD λειτουργεί επίσης ως backstop. Για τον προσδιορισμό των ελάχιστων ορίων (thresholds) γίνεται ανάλυση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η αξιολόγηση των ανοιγμάτων ως προς τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού. Σημειώνεται ότι τα κρίσιμα σημεία - τόσο για την απόλυτη αύξηση, όσο και για τη σχετική αύξηση του PD μεταξύ ημερομηνίας αναφοράς και αρχικής αναγνώρισης – επικυρώνονται σε ετήσια βάση, προκειμένου αφενός να επιβεβαιώνεται η ορθή εφαρμογή τους και αφετέρου να επιβεβαιώνεται ότι τα τεθέντα κριτήρια έχουν επαρκώς εντοπίσει τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η Ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπιστούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση που έληξε 31.12.2022, εφαρμόστηκε η κάτωθι προσαρμογή στον προσδιορισμό της Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου (SICR):

- στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου λαμβάνεται υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η εν λόγω προσαρμογή δεν επέφερε ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL).

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν υπάρχουν επαρκή ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς στον Όμιλο είτε σε συλλογική βάση για τα υπόλοιπα ανοίγματα.

Σε περιπτώσεις εταιρειών όπου υφίσταται εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρίας σε ποσοστό 100% του υπολοίπου του δανείου/πίστωσης ή άλλων σημαντικών αλληλεξαρτήσεων, η αξιολόγηση δύναται να πραγματοποιηθεί σε επίπεδο ομίλου.

Όσον αφορά τα ανοίγματα προς επιχειρήσεις, με τουλάχιστον ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα, εξετάζονται μεμονωμένα όταν υπερβαίνουν τα όρια που ορίζει κάθε εταιρία του Ομίλου (με την συγκατάθεση/ έγκριση του Ομίλου). Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης εξετάζονται συλλογικά.

Ειδικά για την Τράπεζα, εξετάζονται μεμονωμένα τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις βάσει των κατωτέρω κριτηρίων:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 2 εκατ.
- Πιστούχοι των Διευθύνσεων Ναυτιλιακών Εργασιών και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα.
- 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 συλλογικά.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα προς Ιδιώτες αξιολογούνται μεμονωμένα εάν τα ανοίγματα των πελατών Λιανικής Τραπεζικής υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια σύμφωνα με τις προδιαγραφές της κάθε εταιρίας του Ομίλου. Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται συλλογικά.

Ειδικά για την Τράπεζα, εξετάζονται μεμονωμένα Ανοίγματα Πιστούχων, ανά χαρτοφυλάκιο, που είναι Μη Εξυπηρετούμενα (NPE), εφόσον πληρούνται τα κάτωθι:

- 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 συλλογικά.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται μεμονωμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για μεμονωμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου της ομάδας και του χαρτοφυλακίου στην οποία ανήκει ο πιστούχος ή η πιστοδότηση.

Για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπ' όψιν, ενδεικτικά, τα εξής:

- Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging)
- Τύπος προϊόντος
- Ημέρες καθυστέρησης

- Χρονικό διάστημα σε αθέτηση
- Ένδειξη αδυναμίας πληρωμής
- Τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures)
- Τύπος Ρύθμισης Οφειλής
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τον τύπο και το ποσοστό της κάλυψης (Loan to Value)
- Ύπαρξη Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου
- Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου
- Ένταξη σε χαρτοφυλάκια Πωλήσεων
- Χρονικό διάστημα σε Probation

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να διασφαλίζεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση, με αποτέλεσμα να παρέχεται περισσότερο έγκαιρη πληροφόρηση σχετικά με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές και

  β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν τα ανεκτέλεστα δανειακά υπόλοιπα και

  β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των υπολοίπων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες βασίζονται σε εσωτερικά στατιστικά μοντέλα και ιστορικά στοιχεία.

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):**

  Επιχειρηματική Πίστη (Wholesale)

  Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

  Για την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης, τα υποδείγματα βαθμολόγησης /διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν μία σειρά από παραμέτρους, που μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

  - Χρηματοοικονομική Ανάλυση: η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη (δείκτες ρευστότητας, χρέος προς έσοδα κ.λπ.),
  - Ανάλυση των ανταγωνιστών: η συγκριτική θέση του οφειλέτη στην αγορά στην οποία δραστηριοποιείται, κυρίως σε σχέση με τους ανταγωνιστές του (εφαρμόζεται κυρίως σε οφειλέτες του Wholesale Banking),
  - Τρέχοντα και ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς του οφειλέτη είτε στον Όμιλο είτε σε τρίτους (οφειλές σε καθυστέρηση, συμπεριφορά αποπληρωμών κ.λπ.), και
  - Ποιοτικά χαρακτηριστικά του οφειλέτη (ισχυρή και υγιής διαχείριση, διαδοχή διοίκησης, κατάλληλες εγκαταστάσεις και εξοπλισμός κ.λπ.).

  Αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Specialized Lending), η πιθανότητα αθέτησης εκτιμάται σε επίπεδο λογαριασμού βάσει εξειδικευμένων (expert based) υποδειγμάτων.

Λιανική Πίστη (Retail)

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο λογαριασμός ενός πιστούχου κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

Για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης, έχουν αναπτυχθεί υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου τα οποία, αναλόγως του χαρτοφυλακίου, αξιολογούν μια σειρά παραμέτρων οι οποίες ομαδοποιούνται ως ακολούθως:

- Ποιοτικά στοιχεία, όπως κλάδος δραστηριότητας, είδος επιχείρησης
- 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, οι καθυστερήσεις (π.χ. ποσό σε καθυστέρηση, ημέρες καθυστέρησης), το υπόλοιπο, ο τύπος συναλλαγής, η χρήση του ορίου.

Τα υποδείγματα του πιστωτικού κινδύνου αποτελούν το βασικό δεδομένο για να προσδιοριστεί η Πιθανότητα Αθέτησης. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα μέσω παλινδρόμησης για να αναλύσει τα συλλεχθέντα στοιχεία και να προβεί σε εκτιμήσεις της εναπομείνουσας πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων και τον τρόπο με τον οποίο αυτές θα εξελιχθούν με το χρόνο.

Συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο και είδος χαρτοφυλακίου, τα οποία αξιολογούν διακριτά την δωδεκάμηνη πιθανότητα αθέτησης (12-month PD models) καθώς και την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αθέτησης αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενής όπως είναι ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενής όπως είναι το μακροοικονομικό περιβάλλον (ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των δυο συνιστωσών (12-month PD & Lifetime PDs).

- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD)**: Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων. Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι πιστωτικές ζημιές είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν ο Όμιλος 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 τέσσερα 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 throrough review). Σε περίπτωση που η εναπομείνουσα διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων πιστωτικών ανοιγμάτων που έχουν καταταγεί σε Στάδιο 2 αυξηθεί κατά ένας έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 4,5 εκατ. την 31.12.2022

  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 εμπράγματες 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 εμπράγματης εξασφάλισης (ποικίλει από 1-4 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης, βάσει της εξέλιξης των τιμών ακινήτων την επόμενη 4ετία, την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας (όπως προσδιορίζεται από ιστορικά στοιχεία πλειστηριασμών/πωλήσεων). Το ποσό είσπραξης του Ομίλου τελικώς υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη και τα προνομιακά βάρη ή βάρη υπέρ τρίτων. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση που έληξε 31.12.2022, έγιναν οι απαιτούμενες προσαρμογές στο Χρόνο μέχρι τη Ρευστοποίηση (Time to Sale), χωρίς ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL). Πιο συγκεκριμένα, αυξήθηκε ο αναμενόμενος χρόνος μέχρι τη Ρευστοποίηση κατά 1 έτος, για ανοίγματα που είναι σε συγκεκριμένο στάδιο διαχειριστικών ενεργειών.

Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου καθώς διαφοροποιείται η αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, η αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών καθώς και η εκτίμηση επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

Οι εκτιμήσεις για την αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών προσαρμόζονται με την ενσωμάτωση μακροοικονομικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός) μέσω της ανάπτυξης αντίστοιχων στατιστικών υποδειγμάτων. Πιο συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο, τα οποία αξιολογούν την αναμενόμενη ανάκτηση συνδυαστικά με την επίδραση των μακροοικονομικών δεικτών.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός).

Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Σενάρια πώλησης

Σε περίπτωση που το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου περιλαμβάνει στόχους και στρατηγικές ανάκτησης μέσω διάθεσης, τότε για τα δάνεια και τις απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο που ενδέχεται να πουληθεί, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίζεται σταθμίζοντας

(i) την αξία σε περίπτωση πώλησης (τιμή πώλησης) και

(ii) το ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί σύμφωνα με τις εσωτερικές μεθόδους που εφαρμόζει ο Όμιλος για την απομείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δηλαδή με βάση την ατομική αξιολόγηση για τα ανοίγματα που υπερβαίνουν ένα καθορισμένο όριο και με βάση τη συλλογική αξιολόγηση για τα υπόλοιπα.

Η στάθμιση βασίζεται στην πιθανότητα πώλησης που αποδίδεται σε κάθε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων, αξιολογώντας το στάδιο προετοιμασίας των υποκείμενων χαρτοφυλακίων, τη σημασία των συνθηκών που προηγούνται για την πραγματοποίηση της πώλησης καθώς και τον χρόνο ανάκτησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές

περιγράφονται στη σημείωση 49 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τα παρακάτω χαρτοφυλάκια:

• Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).

• Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»).

• Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του

Ιουλίου 2022.

• Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light») που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022 και

• Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky).

Η επίπτωση της ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 273 εκατ.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post model adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε πρόσθετες προσαρμογές , οι οποίες δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών,. Αυτές οι προσαρμογές αναγνωρίζονται από τον Όμιλο κατόπιν λεπτομερούς εξέτασης των αποτελεσμάτων των μοντέλων, στοιχείων της αγοράς ή/και της στρατηγικής του Ομίλου που ενδέχεται να μην μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα λόγω της φύσης τους.

Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα ισχυρό πλαίσιο εσωτερικών διαδικασιών και διακυβέρνησης για την έγκαιρη αναγνώριση της ανάγκης εφαρμογής τέτοιων προσαρμογών, καθώς και της υποστήριξης της διαχείρισης, της εφαρμογής και του υπολογισμού τους. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα του Ομίλου. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Ομιλος εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και αξιολογεί την ενσωμάτωσή τους ή όχι στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2022 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3, μέσω προσαρμογών, συνολικού ύψους € 154,7εκατ.

Ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης

Για σκοπούς προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών εναλλακτικών σεναρίων. Ειδικότερα, ο Όμιλος καταρτίζει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς από τον πιστωτικό κίνδυνο για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και δύο εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια (ένα ευνοϊκό και ένα δυσμενές). Επίσης εκτιμά τις σωρευτικές πιθανότητες που αντιστοιχούν στα σενάρια αυτά.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ»), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός, καθώς και οι μελλοντικές αξίες των στεγαστικών και επαγγελματικών ακινήτων. Για το 2022, κρίθηκε ότι ο πληθωρισμός ενδέχεται να επηρεάσει τις εκτιμήσεις των παραμέτρων Πιστωτικού Κινδύνου και ως αποτέλεσμα ενσωματώθηκε στις μακροοικονομικές μεταβλητές.

Τα σενάρια κατά την 31.12.2022 προβλέπουν ρυθμούς μεγέθυνσης για το 2022, που κυμαίνονται από 6,2% (ευνοϊκό σενάριο) - και ισχυρούς ρυθμούς μεγέθυνσης τα επόμενα χρόνια - έως 4,7% (δυσμενές σενάριο) με σχετικά πιο χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (γύρω στο 0%).

Όσον αφορά την Κύπρο, ο ρυθμός μεγέθυνσης για το 2022, κυμαίνεται από 6,3% (ευνοϊκό σενάριο) έως 5,1% (δυσμενές σενάριο), ενώ για την Ρουμανία κυμαίνεται από 4,9% (ευνοϊκό σενάριο) έως 3,4% (δυσμενές σενάριο).

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό Σενάριο

Παρά τους αυξανόμενους φόβους για ύφεση στην ΕΕ, την εκτίναξη των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής ως απάντηση στις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις και την γεωπολιτική αβεβαιότητα, το βασικό σενάριο προβλέπει ισχυρή ανάκαμψη το 2022, ακολουθούμενη από θετικούς, αν και σχετικά χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα των προβλέψεων. Η ανοδική πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας το 2022 αναμένεται να στηριχθεί σε:

•πρώτον, τις καλύτερες από τις αναμενόμενες επιδόσεις των εξαγωγών υπηρεσιών, λόγω της αξιοσημείωτης ανάκαμψης του τουρισμού,

•δεύτερον, την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, λόγω της συνεχιζόμενης αύξησης της απασχόλησης και των δημοσιονομικών μέτρων που υιοθετήθηκαν για την προστασία των νοικοκυριών έναντι του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους,

•τρίτον, την αύξηση των επενδύσεων, χάρη στην αξιοσημείωτη αναθέρμανση των ΑΞΕ (Άμεσων Ξένων Επενδύσεων), και

•τέταρτον, την συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας.

Η ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας και τις πληθωριστικές πιέσεις, στηρίζεται σε τρεις πυλώνες:

Πρώτον, στα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής που εφαρμόζονται για τον μετριασμό των επιπτώσεων από τις υψηλές τιμές της ενέργειας,

Δεύτερον, στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας σε σχέση με τις ενεργειακές πηγές και ανάγκες της (λιγότερη ενεργοβόρα βιομηχανία, χαμηλό μερίδιο της κατανάλωσης φυσικού αερίου ως % συνολικής κατανάλωσης ενέργειας, σταδιακή μείωση της εξάρτησης της Ελλάδας από το ρωσικό φυσικό αέριο κατά το προηγούμενο έτος), και

Τρίτον, στη σημαντική εισροή επενδύσεων μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, που αναμένεται να αποτελέσουν το βασικό μοχλό ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια.

Η δυναμική του βασικού σεναρίου για το 2023 θα στηριχθεί κυρίως στην ενίσχυση των επενδυτικών δαπανών σε σύγκριση με την κατανάλωση. Ο ρυθμός μεταβολής της εγχώριας και εξωτερικής καταναλωτικής ζήτησης αναμένεται να εξασθενήσει λόγω των δυσμενών επιδράσεων της ενεργειακής κρίσης στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών αλλά θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομική μεγέθυνση το 2023, αν και σε μικρότερο βαθμό, σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Η αναμενόμενη στροφή προς μια ανάπτυξη που θα βασίζεται περισσότερο στις επενδύσεις δεν περιορίζεται στο 2023, αλλά αναμένεται να συνεχιστεί μεσοπρόθεσμα, καθώς η Ελλάδα είναι από τις περισσότερο ωφελημένες χώρες του προγράμματος ΤΑΑ (Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας). Επιπλέον, υπάρχουν πρόσθετοι παράγοντες που υποστηρίζουν την προσδοκία αύξησης της συμβολής των επενδύσεων στο μελλοντικό αναπτυξιακό μίγμα μεσοπρόθεσμα, όπως:

- η αξιοσημείωτη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος κατά την τελευταία τριετία
- η ισχυρή ανοδική δυναμική των ΑΞΕ, οι οποίες αναμένεται να σημειώσουν νέο ρεκόρ το 2022
- η σταδιακή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον, και
- τη βελτίωση της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους και την αισιοδοξία για την επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας εντός του 2023, συμπιέζοντας τον κίνδυνο κρατικού χρέους και αυξάνοντας την επιχειρηματική εμπιστοσύνη, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις και η δημοσιονομική στενότητα συμπιέζουν τον λόγο χρέους προς ΑΕΠ.

Οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχίσουν να κινούνται ανοδικά και το 2022, με τον ρυθμό αύξησής τους να αναμένεται να αναθεωρηθεί προς τα πάνω στις 31.12.2022 σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2021. Η αναθεώρηση αυτή συνδέεται με τον εμπλουτισμό της ανάλυσης με τα ιστορικά στοιχεία του πρώτου ενεαμήνου του 2022 - με τις τιμές των κατοικιών να αυξάνονται κατά 10,4% σε σχέση με την αύξηση των επενδύσεων σε κατοικίες και τις καθαρές εισροές κεφαλαίων από το εξωτερικό για αγορά ακινήτων. Η ανοδική πορεία των τιμών αναμένεται να συνεχιστεί κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα των προβλέψεων, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, υποστηριζόμενη από την ισχυρή δυναμική της ανάπτυξης.

Ο πληθωρισμός (βάσει του ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 9,3% το 2022, λόγω της ανόδου των τιμών των τροφίμων και της ενέργειας. Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να παραμείνουν σε ισχύ βραχυπρόθεσμα. Ωστόσο, ο πληθωρισμός αναμένεται να μειωθεί από το 2023 και μετά, καθώς οι περαιτέρω αυξήσεις των τιμών της ενέργειας θα εξασθενήσουν σταδιακά, προσεγγίζοντας τον στόχο της ΕΚΤ για 2% το 2025.

Ευνοϊκό Σενάριο

Στο ευνοϊκό σενάριο το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να καταγράψει ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού ορίζοντα, υποστηριζόμενο από

- εντονότερη αύξηση των επενδύσεων λόγω της πλήρους απορρόφησης των κονδυλίων του ΜΑΑ, της βελτίωσης της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης και της μεγάλης εισροής ΑΞΕ

- χαμηλότερες αυξήσεις των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής, οδηγώντας σε συγκρατημένες πληθωριστικές πιέσεις το 2023, ακολουθούμενες από ρυθμούς πληθωρισμού κάτω από τον στόχο του 2% της ΕΚΤ από το 2024 και μετά
- ισχυρότερες επιδόσεις στον κλάδο του τουρισμού, καθώς οι ηπιότερες πληθωριστικές πιέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και η μειωμένη γεωπολιτική αβεβαιότητα αναμένεται να στηρίξουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών από τις χώρες προέλευσης των αφίξεων τουριστών.

Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω, φθάνοντας το 7,2% το 2026, ενώ οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να καταγράψουν υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού ορίζοντα.

Δυσμενές Σενάριο

Το δυσμενές σενάριο προβλέπει στασιμότητα, με τους ρυθμούς αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ να κυμαίνονται γύρω στο 0% και ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις να επικρατούν στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής. Τα χαρακτηριστικά του καθοδικού σεναρίου αντανακλούν τις δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις και, ειδικότερα, την υψηλότερη διάρκεια του πολέμου στην Ουκρανία και τον αντίκτυπό του στην οικονομική δραστηριότητα, ιδίως μέσω της εκτίναξης των τιμών της ενέργειας. Η αβεβαιότητα παραμένει αυξημένη λόγω των επίμονων πληθωριστικών πιέσεων λόγω των αυξανόμενων και ευμετάβλητων τιμών της ενέργειας και των τροφίμων που επιβαρύνουν την αγοραστική δύναμη των εγχώριων νοικοκυριών καθώς και εκείνη των κύριων εμπορικών εταίρων της Ελλάδας, με δυσμενείς επιπτώσεις στους τομείς του τουρισμού και των υπηρεσιών με εξαγωγικό προσανατολισμό. Τέλος, η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να αποτρέψει ορισμένα επενδυτικά σχέδια λόγω της αύξησης των επιτοκίων. Ως εκ τούτου, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να παραμείνει σε γενικές γραμμές σταθερό στα επίπεδα του 2022, ενώ οι τιμές των κατοικιών αναμένεται να καταγράψουν αρνητικούς ρυθμούς αύξησης από το 2024 και μετά, αντανακλώντας τις συμπιεσμένες επενδύσεις σε κατοικίες και τη χαμηλότερη ζήτηση για κατοικίες.

Ειδικά στη Ελλάδα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2023-2026, που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς σε περίπτωση Αθέτησης κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, είναι οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,6)%	0,4%	0,3%	(0,2%)
Ποσοστό ανεργίας	13,1%	13,3%	12,8%	12,8%
Πληθωρισμός	6,2%	3,7%	3,2%	2,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	4,6%	(0,1)%	(1,0)%	(1,1)%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	2,4%	0,9%	0,6%	0,9%

Βασικό Σενάριο	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,5%	2,3%	2,0%	1,3%
Ποσοστό ανεργίας	12,1%	11,3%	10,3%	10,0%
Πληθωρισμός	5,3%	2,7%	2,2%	2,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	7,2%	2,9%	1,6%	1,1%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	3,4%	2,5%	2,7%	2,6%

Ευνοϊκό Σενάριο	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,5%	4,1%	3,5%	3,0%
Ποσοστό ανεργίας	11,1%	9,3%	7,9%	7,2%
Πληθωρισμός	4,4%	1,6%	1,4%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	9,9%	6,0%	4,1%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	4,5%	4,4%	5,2%	4,9%

Αντίστοιχα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά χρονιά για την περίοδο 2022-2025 που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, ήταν οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,0%	2,0%	0,9%	0,4%
Ποσοστό ανεργίας	13,9%	13,6%	12,3%	11,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	3,3%	0,4%	1,0%	1,7%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	3,5%	2,9%	2,5%	3,0%

Βασικό Σενάριο	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	5,2%	4,1%	2,8%	2,2%
Ποσοστό ανεργίας	13,2%	11,9%	10,5%	9,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	5,4%	2,2%	2,2%	2,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	4,5%	4,2%	4,4%	3,9%

Ευνοϊκό Σενάριο	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	7,4%	6,3%	4,7%	4,1%
Ποσοστό ανεργίας	12,4%	10,2%	8,6%	7,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	7,6%	4,0%	3,5%	3,5%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	5,7%	5,7%	6,6%	5,0%

Στις χώρες που δραστηριοποιείται κυρίως ο Όμιλος, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2023-2025 που επηρεάζει την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	**2023 – 2025**		
	Δυσμενές Σενάριο	**Βασικό Σενάριο**	**Ευνοϊκό Σενάριο**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,2%	5,2%	2,7%
Ποσοστό ανεργίας	8,1%	4,2%	6,1%
Πληθωρισμός	3,6%	1,0%	2,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	2,1%	6,0%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	1,9%	5,8%	3,9%

ΡΟΥΜΑΝΙΑ	**2023 – 2025**		
	Δυσμενές Σενάριο	**Βασικό Σενάριο**	**Ευνοϊκό Σενάριο**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,0%	3,0%	3,9%
Ποσοστό ανεργίας	6,4%	5,9%	4,9%
Πληθωρισμός	8,7%	6,7%	4,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	3,4%	6,0%	8,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	0,4%	6,7%	8,7%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος για την περίοδο 2022-2024 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	**2022 - 2024**		
	Δυσμενές Σενάριο	**Βασικό Σενάριο**	**Ευνοϊκό Σενάριο**
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,6%	3,5%	5,4%
Ποσοστό ανεργίας	8,2%	6,3%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	1,1%	3,3%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	(2,2)%	0,0%	2,3%

ΡΟΥΜΑΝΙΑ	2022 - 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,5%	4,0%	4,9%
Ποσοστό ανεργίας	6,5%	4,5%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	3,4%	5,0%	7,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	0,4%	5,7%	8,0%

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 ζημιά πιστωτικού κινδύνου και σταθμίζεται με την πιθανότητα του κάθε σεναρίου ώστε να υπολογιστεί η σταθμισμένη αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο παρέμεινε σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου παρέμεινε σε 20% για το κάθε σενάριο.

Η 100% στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου θα επέφερε αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 87,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 88,0 εκατ).

Η 100% στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου θα επέφερε μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 85,8 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 87,2 εκατ).

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Βασικό Σενάριο		Δυσμενές Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	(2,9)	(0,6)	69,6	55,9	(68,9)	(54,6)
Στάδιο 1	(0,9)	(0,1)	3,7	2,6	(8,0)	(5,5)
Στάδιο 2	(1,6)	(0,6)	36,7	34,2	(32,4)	(30,3)
Στάδιο 3	(0,4)	0,1	29,3	19,1	(28,5)	(18,8)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	(2,2)	(2,4)	18,0	32,1	(16,9)	(32,6)
Στάδιο 1	(0,9)	(0,3)	4,7	1,4	(7,5)	(8,3)
Στάδιο 2	(0,9)	(1,9)	10,3	17,0	(6,2)	(11,8)
Στάδιο 3	(0,3)	(0,2)	3,0	13,7	(3,2)	(12,4)
Σύνολο	(5,1)	(3,0)	87,7	88,0	(85,8)	(87,2)

Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, οι συμβάσεις αυτές εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ο Όμιλος εκτιμά το αναμενόμενο μέρος της δανειακής δέσμευσης που θα αναληφθεί κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής της.

Εγγενής κίνδυνος στα μοντέλα

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον εγγενή κίνδυνο στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου λόγω της πολυπλοκότητας αυτών αλλά και της υψηλού βαθμού εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται από άλλα υποδείγματα έχει θεσπίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Υποδειγμάτων στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι αρχές της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων και του Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Ειδικότερα, η ανεξάρτητη μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων με βάση συγκεκριμένες διαδικασίες προβαίνει στην επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

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.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητά, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του. Στις 31.12.2022, η επίπτωση λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας – Ουκρανίας προέρχεται κυρίως από την επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προοπτικών και ανέρχεται για το έτος του 2022 σε € 28 εκατ. σε επίπεδο Ομίλου.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

-Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας πραγματοποιήθηκε μία αξιολόγηση το πώς επηρεάζεται ο κάθε κλάδος της οικονομίας, βάσει εμπειρικής προσέγγισης (expert judgement), λαμβάνοντας υπόψη (α) το κόστος των πρώτων υλών, (β) το κόστος παραγωγής, (γ) το κόστος μεταφοράς και (δ) τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.

-Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου

-Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.

-Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), εναύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment).

- Πραγματοποιήθηκε στρεσάρισμα των επιτοκίων με σκοπό την ορθότερη αξιολόγηση των αιτημάτων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων την 31.12.2022 – σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής- συνολικού ύψους 154,7εκ.

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 υποχρεώσεών 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.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 175/2/29.7.2020 προσδιορίσθηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Ν. 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ)) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει σήμερα.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του Ομίλου και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (αριθ. 175/2/29.7.2020), και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει, υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από σχετικούς νόμους του Κράτους.

Η ύπαρξη ευνοϊκότερων όρων επαναδιαπραγμάτευσης και τροποποίησης των όρων της συνεργασίας με τον πιστούχο (concession) σε οικονομική δυσχέρεια, ορίζονται σε σχέση με:

- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν και εφαρμόζονται σε πιστούχους οι οποίοι δεν αντιμετωπίζουν οικονομική δυσχέρεια.
- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν στην αγορά για πιστούχους με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Οικονομική Δυσχέρεια ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

Σε συνέχεια της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» της Τράπεζας της Ελλάδος – όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε από τις Πράξεις 47/9.2.2015, 102/30.8.2016, 134/5.3.2018, 136/2.4.2018 και 175/2/29.7.2020, ο Όμιλος έχει προβεί σε σειρά ενεργειών προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εποπτικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απορρέουν από την ανωτέρω Πράξη. Οι εν λόγω αλλαγές καλύπτουν τις εξής διακριτές ενότητες:

- Προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων του Ομίλου.
- Τροποποιήσεις υφιστάμενων διαδικασιών, π.χ. παραμετροποίηση των νέων τύπων ρυθμίσεων σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στις ΠΕΕ 42/47/102/134/136/175.
- Δημιουργία δομών δεδομένων (Data Marts) που στοχεύουν:
  - στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών παραγωγής εσωτερικών (Risk Management) και εξωτερικών (Εποπτικών) αναφορών,
  - στη διενέργεια αναλύσεων επί του χαρτοφυλακίου του Ομίλου και

- στην παραγωγή αναφορών Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συνεπάγεται κατ' ανάγκη την παραίτηση του Ομίλου από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται **Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness)** και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι **Οριστική**, ήτοι χωρίς προϋποθέσεις, ή **Υπό Αίρεση** (Contingent Write-Down), ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής). Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής- Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

(α) **Διαλυτικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε

(β) **Αναβλητικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά του Ομίλου.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαιτέρως χαμηλή, λόγω:
  - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
  - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
  - ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας)

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διατραπεζικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα), πράξεις reverse repos και εργασίες διεθνούς εμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγμάτευσης σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση

των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα του Ομίλου είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται εναύσματα για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια εναύσματα.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τους αντισυμβαλλομένους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Εάν υφίσταται σχέση πιστοδότησης με τον αντισυμβαλλόμενο εκδότη κατά τον χαρακτηρισμό της θέσης χρεογράφων ως επενδυτική, ισχύουν οι διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια του Ομίλου και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την

αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Α. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958		**12.425.958**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306	70.171	**1.368.135**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	39.158.547	1.133.019	**38.025.528**
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	265.079	40.637	**224.442**
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691		**182.691**
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191		**314.191**
Σύνολο	**39.920.508**	**1.173.656**	**38.746.852**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196		**2.142.196**
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	338		**338**
- Χρεωστικοί Τίτλοι (λοιπών εκδοτών)	91		**91**
Σύνολο	**429**	**-**	**429**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.204.482	1.513	**1.202.969**
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	86.951	2.341	**84.610**
Σύνολο	**1.291.433**	**3.854**	**1.287.579**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (κρατικά)	8.741.361	16.576	**8.724.785**
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	2.595.935	11.510	**2.584.425**
Σύνολο	**11.337.296**	**28.086**	**11.309.210**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	10.828		**10.828**
Σύνολο	**10.828**	**-**	**10.828**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	3.693.502	2.794.837	**898.665**
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			
Σύνολο	**3.693.502**	**2.794.837**	**898.665**
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**72.260.456**	**4.070.604**	**68.189.852**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	9.545.951	535.170	**9.010.781**
Σύνολο Ενεργητικού	**81.806.407**	**4.605.774**	**77.200.633**
Β. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	4.651.184	34.526	**4.616.658**
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.936.413	6.257	**4.930.156**
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**9.587.597**	**40.783**	**9.546.814**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**81.848.053**	**4.111.387**	**77.736.666**

	31.12.2021		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Α. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.403.708	-	**11.403.708**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.034.223	70.164	**2.964.059**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	38.588.767	2.163.306	**36.425.461**
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	289.487	49.822	**239.665**
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.696		**159.696**
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000		**40.000 4**
Σύνολο	**39.077.950**	**2.213.128**	**36.864.822**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	960.216		**960.216**
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	3.819		**3.819**
Σύνολο	**3.819**	**-**	**3.819**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	4.132.429	6.297	**4.126.132**
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	1.878.799	13.487	**1.865.312**
Σύνολο	**6.011.228**	**19.784**	**5.991.444**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (κρατικά)	3.098.703	9.809	**3.088.894**
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	669.417	5.563	**663.854**
Σύνολο	**3.768.120**	**15.372**	**3.752.748**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	13.963		**13.963**
Σύνολο	**13.963**	**-**	**13.963**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	2.852.379	1.976.650	875.729
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52.896		52.896
Σύνολο	**2.905.275**	**1.976.650**	**928.625**
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**67.178.502**	**4.295.098**	**62.883.404**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	10.094.656	506.234	9.588.421
Σύνολο Ενεργητικού	**77.273.159**	**4.801.333**	**72.471.825**
Β. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	3.513.554	36.775	3.476.779
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.092.720	5.909	4.086.811
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**7.606.274**	**42.684**	**7.563.590**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**74.784.776**	**4.337.782**	**70.446.994**

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 αναγνωρίσθηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Δάνεια ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και την 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση, καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
					Στάδιο (Stage) 1				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	7.598.556	80.053	7.678.609	14.882	7.663.727
Στεγαστικά					5.321.131	51.396	5.372.527	3.366	5.369.161
Καταναλωτικά					690.930	19.781	710.711	5.305	705.406
Πιστωτικές κάρτες					768.371	3.224	771.595	3.631	767.964
Μικρές επιχειρήσεις					818.124	5.652	823.776	2.580	821.196
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	314.191	-	314.191	306.960	22.828.167	213.846	23.042.013	16.410	23.025.603
Μεγάλες επιχειρήσεις	314.191		314.191	306.960	17.051.430	128.985	17.180.415	11.759	17.168.656
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.776.737	84.861	5.861.598	4.651	5.856.947
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	26.639	47	26.686	70	26.616
Ελλάδα					25.799	47	25.846	58	25.788
Λοιπές χώρες					840		840	12	828
Σύνολο	314.191	-	314.191	306.960	30.453.362	293.946	30.747.308	31.362	30.715.946

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.727.505	364.894	3.092.399	142.775	2.949.624	905.131	1.276.796	2.181.927	578.111	1.603.816
Στεγαστικά	1.725.788	226.996	1.952.784	61.008	1.891.776	623.915	625.190	1.249.105	210.436	1.038.669
Καταναλωτικά	237.080	58.738	295.818	33.786	262.032	102.236	251.478	353.714	159.666	194.048
Πιστωτικές κάρτες	90.469	15.029	105.498	13.713	91.785	2.968	58.638	61.606	41.624	19.982
Μικρές επιχειρήσεις	674.168	64.131	738.299	34.268	704.031	176.012	341.490	517.502	166.385	351.117
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.350.542	89.841	1.440.383	18.977	1.421.406	85.808	185.302	271.110	121.216	149.894
Μεγάλες επιχειρήσεις	766.791	40.003	806.794	14.525	792.269	34.921	31.178	66.099	40.465	25.634
Μεσαίες επιχειρήσεις	583.751	49.838	633.589	4.452	629.137	50.887	154.124	205.011	80.751	124.260
Δημόσιος τομέας	466	32	498	29	469	491	611	1.102	686	416
Ελλάδα	345		345	27	318	491	611	1.102	686	416
Λοιπές χώρες	121	32	153	2	151					
Σύνολο	4.078.513	454.767	4.533.280	161.781	4.371.499	991.430	1.462.709	2.454.139	700.013	1.754.126

31.12.2022							
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**884.888**	**380.411**	**1.265.299**	**210.521**	**1.054.778**	**13.271.945**	**10.774.005**
Στεγαστικά	623.895	157.701	781.596	73.942	707.654	9.007.260	8.749.691
Καταναλωτικά	169.154	87.169	256.323	53.855	202.468	1.363.954	472.266
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	880.778	3.742
Μικρές επιχειρήσεις	91.175	128.848	220.023	76.414	143.609	2.019.953	1.548.306
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**116.231**	**42.390**	**158.621**	**29.342**	**129.279**	**24.726.182**	**18.495.302**
Μεγάλες επιχειρήσεις	104.223	12.524	116.747	9.731	107.016	18.093.575	13.985.792
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.611	22.263	6.632.607	4.509.510
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	**27.501**	**27.345**
Ελλάδα						26.522	26.421
Λοιπές χώρες						979	924
Σύνολο	**1.001.119**	**422.801**	**1.423.920**	**239.863**	**1.184.057**	**38.025.628**	**29.296.652**

31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
					Στάδιο (Stage) 1				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	**7.299.640**	**62.584**	**7.362.224**	**12.089**	**7.350.135**
Στεγαστικά					5.292.200	36.334	5.328.534	3.347	5.325.187
Καταναλωτικά					562.271	14.004	576.275	3.754	572.521
Πιστωτικές κάρτες					761.719	2.816	764.535	2.679	761.856
Μικρές επιχειρήσεις					683.450	9.430	692.880	2.309	690.571
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**114.385**	**45.311**	**159.696**	**151.995**	**20.385.741**	**118.655**	**20.504.396**	**35.860**	**20.468.536**
Μεγάλες επιχειρήσεις	114.385	45.311	159.696	151.995	15.065.973	36.900	15.102.873	32.350	15.070.523
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.319.768	81.755	5.401.523	3.510	5.398.013
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	**35.542**	-	**35.542**	**54**	**35.488**
Ελλάδα					33.372		33.372	39	33.333
Λοιπές χώρες					2.170		2.170	15	2.155
Σύνολο	**114.385**	**45.311**	**159.696**	**151.995**	**27.720.923**	**181.239**	**27.902.162**	**48.003**	**27.854.159**

	31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**3.097.482**	**427.045**	**3.524.527**	**163.844**	**3.360.683**	**1.069.307**	**1.225.165**	**2.294.472**	**625.968**	**1.668.504**
Στεγαστικά	1.922.919	248.820	2.171.739	67.858	2.103.881	658.806	536.459	1.195.265	189.777	1.005.488
Καταναλωτικά	371.251	93.569	464.820	52.765	412.055	131.750	309.307	441.057	196.680	244.377
Πιστωτικές κάρτες	86.192	20.413	106.605	12.613	93.992	3.715	61.690	65.405	33.331	32.074
Μικρές επιχειρήσεις	717.120	64.243	781.363	30.608	750.755	275.036	317.709	592.745	206.180	386.565
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**1.295.871**	**61.823**	**1.357.694**	**20.425**	**1.337.269**	**652.102**	**1.121.223**	**1.773.325**	**910.483**	**862.842**
Μεγάλες επιχειρήσεις	799.968	29.798	829.766	15.990	813.776	349.236	297.113	646.349	272.375	373.974
Μεσαίες επιχειρήσεις	495.903	32.025	527.928	4.435	523.493	302.866	824.110	1.126.976	638.108	488.868
Δημόσιος τομέας	**588**	**23**	**611**	**60**	**551**	**512**	**595**	**1.107**	**463**	**644**
Ελλάδα	362	23	385	51	334	512	595	1.107	463	644
Λοιπές χώρες	226		226	9	217					
Σύνολο	**4.393.941**	**488.891**	**4.882.832**	**184.329**	**4.698.503**	**1.721.921**	**2.346.983**	**4.068.904**	**1.536.914**	**2.531.990**

	31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**979.418**	**391.344**	**1.370.762**	**246.473**	**1.124.289**	**13.503.611**	**10.592.303**
Στεγαστικά	662.475	145.480	807.955	80.081	727.874	9.162.430	8.722.590
Καταναλωτικά	198.783	98.539	297.322	72.927	224.395	1.453.348	482.496
Πιστωτικές κάρτες	901	7.621	8.522	5.350	3.172	891.094	3.536
Μικρές επιχειρήσεις	117.259	139.704	256.963	88.115	168.848	1.996.739	1.383.681
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**168.912**	**195.195**	**364.107**	**147.587**	**216.520**	**22.885.167**	**17.890.238**
Μεγάλες επιχειρήσεις	147.173	57.451	204.624	38.693	165.931	16.424.204	13.156.372
Μεσαίες επιχειρήσεις	21.739	137.744	159.483	108.894	50.589	6.460.963	4.733.866
Δημόσιος τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36.683**	**36.311**
Ελλάδα						34.311	33.979
Λοιπές χώρες						2.372	2.332
Σύνολο	**1.148.330**	**586.539**	**1.734.869**	**394.060**	**1.340.809**	**36.425.461**	**28.518.852**

Τα δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» της 31.12.2022 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 765.451 (31.12.2021: € 871.520) τα οποία δεν είναι απομειωμένα/μη εξυπηρετούμενα.

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και την 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ποιοτική διαβάθμιση:

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	4.986.306				4.986.306	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	364.998	399.470		165.523	929.991	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.223	1.553.314		292.920	1.867.457	
Αθέτηση			1.249.105	323.153	1.572.258	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**5.372.527**	**1.952.784**	**1.249.105**	**781.596**	**9.356.012**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.366)	(61.008)	(210.436)	(73.942)	(348.752)	
Καθαρή αξία	**5.369.161**	**1.891.776**	**1.038.669**	**707.654**	**9.007.260**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306	8.749.691	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	526.262	844			527.106	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	171.821	86.081		57.751	315.653	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	12.628	208.893		76.605	298.126	
Αθέτηση			353.714	121.967	475.681	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**710.711**	**295.818**	**353.714**	**256.323**	**1.616.566**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.305)	(33.786)	(159.666)	(53.855)	(252.612)	
Καθαρή αξία	**705.406**	**262.032**	**194.048**	**202.468**	**1.363.954**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	714.101				714.101	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	57.274	22.836		305	80.415	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	220	82.662		256	83.138	
Αθέτηση			61.606	6.796	68.402	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**771.595**	**105.498**	**61.606**	**7.357**	**946.056**	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.631)	(13.713)	(41.624)	(6.310)	(65.278)	
Καθαρή αξία	**767.964**	**91.785**	**19.982**	**1.047**	**880.778**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	1.900	86	1.717	39	3.742	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	728.507				728.507	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	72.323	323.902		28.344	424.569	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	22.946	414.397		45.819	483.162	
Αθέτηση			517.502	145.860	663.362	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**823.776**	**738.299**	**517.502**	**220.023**	**2.299.600**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.580)	(34.268)	(166.385)	(76.414)	(279.647)	
Καθαρή αξία	**821.196**	**704.031**	**351.117**	**143.609**	**2.019.953**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	16.004.724	24			16.004.748	295.818
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.127.019	449.258		34.335	1.610.612	15.869
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	48.672	357.512		57.240	463.424	
Αθέτηση			66.099	25.172	91.271	2.504
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**17.180.415**	**806.794**	**66.099**	**116.747**	**18.170.055**	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.759)	(14.525)	(40.465)	(9.731)	(76.480)	
Καθαρή αξία	**17.168.656**	**792.269**	**25.634**	**107.016**	**18.093.575**	**314.191**
Αξία εξασφαλίσεων	13.145.746	697.294	30.532	112.220	13.985.792	306.960

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	2.863.227	5.265			2.868.492	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.971.145	483.987		5.772	3.460.904	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	27.226	144.298			171.524	
Αθέτηση		39	205.011	36.102	241.152	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**5.861.598**	**633.589**	**205.011**	**41.874**	**6.742.072**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.651)	(4.452)	(80.751)	(19.611)	(109.465)	
Καθαρή αξία	**5.856.947**	**629.137**	**124.260**	**22.263**	**6.632.607**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	11.626				11.626	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	15.060	164			15.224	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		334			334	
Αθέτηση			1.102		1.102	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**26.686**	**498**	**1.102**	**-**	**28.286**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(70)	(29)	(686)		(785)	
Καθαρή αξία	**26.616**	**469**	**416**	**-**	**27.501**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	26.571	153	621		27.345	

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	5.041.126	911			5.042.037	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	276.896	793.177		228.477	1.298.550	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	10.512	1.377.651		256.635	1.644.798	
Αθέτηση			1.195.265	322.843	1.518.108	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**5.328.534**	**2.171.739**	**1.195.265**	**807.955**	**9.503.493**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.347)	(67.858)	(189.777)	(80.081)	(341.063)	
Καθαρή αξία	**5.325.187**	**2.103.881**	**1.005.488**	**727.874**	**9.162.430**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	5.075.320	1.953.492	1.015.231	678.547	8.722.590	-
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	456.165				456.165	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	118.281	211.749		57.770	387.800	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.829	253.071		104.178	359.078	
Αθέτηση			441.057	135.374	576.431	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**576.275**	**464.820**	**441.057**	**297.322**	**1.779.474**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.754)	(52.765)	(196.680)	(72.927)	(326.126)	
Καθαρή αξία	**572.521**	**412.055**	**244.377**	**224.395**	**1.453.348**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	183.564	100.919	78.715	119.298	482.496	-
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	709.612				709.612	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	54.795	55.916		551	111.262	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	128	50.689		239	51.056	
Αθέτηση			65.405	7.732	73.137	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**764.535**	**106.605**	**65.405**	**8.522**	**945.067**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.679)	(12.613)	(33.331)	(5.350)	(53.973)	
Καθαρή αξία	**761.856**	**93.992**	**32.074**	**3.172**	**891.094**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	1.707	11	1.789	30	3.536	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	547.093				547.093	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	123.848	414.678		40.138	578.664	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.939	366.685		56.298	444.922	
Αθέτηση			592.745	160.527	753.272	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**692.880**	**781.363**	**592.745**	**256.963**	**2.323.951**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.309)	(30.608)	(206.180)	(88.115)	(327.212)	
Καθαρή αξία	**690.571**	**750.755**	**386.565**	**168.848**	**1.996.739**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	461.452	500.440	306.598	115.191	1.383.681	-
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	11.424.157	9.083			11.433.240	72.465
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	3.616.831	468.544		40.436	4.125.811	27.073
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	61.885	352.139		79.519	493.543	
Αθέτηση			646.349	84.669	731.018	60.158
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**15.102.873**	**829.766**	**646.349**	**204.624**	**16.783.612**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(32.350)	(15.990)	(272.375)	(38.693)	(359.408)	
Καθαρή αξία	**15.070.523**	**813.776**	**373.974**	**165.931**	**16.424.204**	**159.696**
Αξία εξασφαλίσεων	11.883.974	664.095	446.202	162.101	13.156.372	151.995

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	2.158.669	17.071			2.175.740	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	3.218.751	305.378		5.111	3.529.240	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	24.103	205.179		1.487	230.769	
Αθέτηση		300	1.126.976	152.885	1.280.161	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**5.401.523**	**527.928**	**1.126.976**	**159.483**	**7.215.910**	**-**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.510)	(4.435)	(638.108)	(108.894)	(754.947)	
Καθαρή αξία	**5.398.013**	**523.493**	**488.868**	**50.589**	**6.460.963**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	3.601.379	408.848	657.341	66.298	4.733.866	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	6.403				6.403	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	29.139	259			29.398	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		352			352	
Αθέτηση			1.107		1.107	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**35.542**	**611**	**1.107**	**-**	**37.260**	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(54)	(60)	(463)		(577)	
Καθαρή αξία	**35.488**	**551**	**644**	**-**	**36.683**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	35.430	249	632		36.311	

Στον πίνακα «Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» της 31 Δεκεμβρίου 2021 έχει γίνει ανακατάταξη ποσού 1,7δις, από την κατηγορία «ικανοποιητική διαβάθμιση» στην κατηγορία «υψηλή διαβάθμιση» , στις Μεγάλες επιχειρήσεις με Stage 1, που αφορά σε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του COSMOS προκειμένου η απεικόνιση να είναι συγκρίσιμη με αυτή της 31 Δεκεμβρίου 2022 δεδομένου ότι τα Senior Notes των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos θεωρούνται ως Ομόλογα χαμηλού κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη α) την Πιστωτική Ενίσχυση που παρέχεται από τη δομή της τιτλοποίησης και β) ότι οι εν λόγω ομολογίες είναι εγγυημένες από το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική από αναγνώριση (POCI)**	**Συνολο**
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.230.974	122			3.231.096
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	823.224	175.887			999.111
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	119.605	23.560			143.165
Αθέτηση			277.812		277.812
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**4.173.803**	**199.569**	**277.812**	**-**	**4.651.184**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.525)	(1.680)	(31.321)		(34.526)
Καθαρή αξία	**4.172.278**	**197.889**	**246.491**	**-**	**4.616.658**
Αξία εξασφαλίσεων απόμειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			38.563		38.563
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.125.341	242			4.125.583
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	647.549	120.647		757	768.953
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.821	33.435		118	38.374
Αθέτηση			3.428	75	3.503
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**4.777.711**	**154.324**	**3.428**	**950**	**4.936.413**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.792)	(1.819)	(645)	(1)	(6.257)
Καθαρή αξία	**4.773.919**	**152.505**	**2.783**	**949**	**4.930.156**
Αξία εξασφαλίσεων απόμειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων			220		220

31.12.2021					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική από αναγνώριση (POCI)**	**Συνολο**
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	2.269.188	22			2.269.210
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	584.921	124.790			709.711
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	86.678	128.240			214.918
Αθέτηση			319.715		319.715
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**2.940.787**	**253.052**	**319.715**	**-**	**3.513.554**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(627)	(997)	(35.151)		(36.775)
Καθαρή αξία	**2.940.160**	**252.055**	**284.564**	**-**	**3.476.779**
Αξία εξασφαλίσεων απόμειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			45.769		45.769
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.088.907	1.342			3.090.249
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	808.957	149.395		769	959.121
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.270	23.088		193	38.551
Αθέτηση			4.681	118	4.799
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.913.134**	**173.825**	**4.681**	**1.080**	**4.092.720**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.620)	(2.218)	(1.070)	(1)	(5.909)
Καθαρή αξία	**3.910.514**	**171.607**	**3.611**	**1.079**	**4.086.811**
Αξία εξασφαλίσεων απόμειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων			203	7	210

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζεται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 2.088.886 (31.12.2021: € 3.009.853).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
					Στεγαστικά				
	Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις		Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα		314.191		314.191	5.317.908	1.671.495	545.447	578.542	8.113.392
1 - 30 ημέρες					51.253	157.092	25.315	14.230	247.890
31 - 60 ημέρες						42.152	28.214	10.299	80.665
61 - 90 ημέρες						21.037	22.469	5.756	49.262
91 - 180 ημέρες							75.236	17.056	92.292
181 - 360 ημέρες							96.788	30.321	127.109
> 360 ημέρες							245.200	51.450	296.650
Σύνολο	-	314.191	-	314.191	5.369.161	1.891.776	1.038.669	707.654	9.007.260
Αξία εξασφαλίσεων		30.690		306.960	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306	8.749.691

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	686.039	211.467	75.005	150.258	1.122.769	764.779	79.266	1.676	573	846.294
1 - 30 ημέρες	19.367	37.696	7.844	10.007	74.914	3.185	7.890	444	23	11.542
31 - 60 ημέρες		8.999	5.260	3.628	17.887		2.770	212	5	2.987
61 - 90 ημέρες		3.870	3.988	2.149	10.007		1.859	173	11	2.043
91 - 180 ημέρες			16.724	6.046	22.770			2.960	16	2.976
181 - 360 ημέρες			33.764	11.764	45.528			4.664	22	4.686
> 360 ημέρες			51.463	18.616	70.079			9.853	397	10.250
Σύνολο	705.406	262.032	194.048	202.468	1.363.954	767.964	91.785	19.982	1.047	880.778
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266	1.900	86	1.717	39	3.742

31.12.2022										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	815.679	645.375	149.749	82.949	1.693.752	17.039.838	754.048	19.605	100.200	17.913.691
1 - 30 ημέρες	5.517	42.855	8.254	4.031	60.657	128.818	14.024	358		143.200
31 - 60 ημέρες		8.772	11.743	1.978	22.493		24.197	152		24.349
61 - 90 ημέρες		7.029	4.793	1.528	13.350					
91 - 180 ημέρες			28.611	5.104	33.715			69		69
181 - 360 ημέρες			54.339	7.774	62.113			809	6.816	7.625
> 360 ημέρες			93.628	40.245	133.873			4.641		4.641
Σύνολο	821.196	704.031	351.117	143.609	2.019.953	17.168.656	792.269	25.634	107.016	18.093.575
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	13.145.746	697.294	30.532	112.220	13.985.792

31.12.2022													
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας							
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Λοιπές χώρες		
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο
Τρέχουσα	5.772.280	579.765	39.857	8.832	6.400.734	25.741	318	323		26.382	828	119	947
1 - 30 ημέρες	84.667	38.913	7.051	1.710	132.341	47				47	-	32	32
31 - 60 ημέρες		9.956	1.132	-	11.088								
61 - 90 ημέρες		503	2.800	-	3.303			12		12			
91 - 180 ημέρες			2.678	1.814	4.492								
181 - 360 ημέρες			8.413	-	8.413								
> 360 ημέρες			62.329	9.907	72.236			81		81			
Σύνολο	**5.856.947**	**629.137**	**124.260**	**22.263**	**6.632.607**	**25.788**	**318**	**416**	**-**	**26.522**	**828**	**151**	**979**
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	25.800	-	621		26.421	771	153	924

31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις			Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
					Στεγαστικά				
	Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα		114.384		114.384	5.289.085	1.861.698	581.662	610.902	8.343.347
1 - 30 ημέρες		24.531		24.531	36.102	157.262	30.538	23.875	247.777
31 - 60 ημέρες						56.949	27.985	13.553	98.487
61 - 90 ημέρες						27.972	23.040	8.997	60.009
91 - 180 ημέρες							87.439	22.159	109.598
181 - 360 ημέρες							115.885	27.788	143.673
> 360 ημέρες		20.781		20.781			138.939	20.600	159.539
Σύνολο	**-**	**159.696**	**-**	**159.696**	**5.325.187**	**2.103.881**	**1.005.488**	**727.874**	**9.162.430**
Αξία εξασφαλίσεων		151.995		151.995	5.075.320	1.953.492	1.015.231	678.547	8.722.590

31.12.2021										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	558.707	329.908	95.585	169.230	1.153.430	759.073	76.484	2.326	781	838.664
1 - 30 ημέρες	13.814	40.867	10.647	13.096	78.424	2.783	10.593	655	47	14.078
31 - 60 ημέρες		9.998	6.483	4.999	21.480		4.678	427	18	5.123
61 - 90 ημέρες		31.282	6.053	3.136	40.471		2.237	289	29	2.555
91 - 180 ημέρες			21.599	6.730	28.329			4.186	55	4.241
181 - 360 ημέρες			42.412	12.688	55.100			10.498	311	10.809
> 360 ημέρες			61.598	14.516	76.114			13.693	1.931	15.624
Σύνολο	**572.521**	**412.055**	**244.377**	**224.395**	**1.453.348**	**761.856**	**93.992**	**32.074**	**3.172**	**891.094**
Αξία εξασφαλίσεων	183.564	100.919	78.715	119.298	482.496	1.707	11	1.789	30	3.536

31.12.2021										
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	681.317	689.655	227.173	104.651	1.702.796	15.033.647	784.685	243.942	136.834	16.199.108
1 - 30 ημέρες	9.254	43.189	12.772	5.721	70.936	36.876	12.194	66.919		115.989
31 - 60 ημέρες		8.011	12.129	3.404	23.544		1.726			1.726
61 - 90 ημέρες		9.900	8.875	1.857	20.632		15.171	10.066		25.237
91 - 180 ημέρες			22.989	4.822	27.811			2.083		2.083
181 - 360 ημέρες			34.905	8.127	43.032			278	7.759	8.037
> 360 ημέρες			67.722	40.266	107.988			50.686	21.338	72.024
Σύνολο	**690.571**	**750.755**	**386.565**	**168.848**	**1.996.739**	**15.070.523**	**813.776**	**373.974**	**165.931**	**16.424.204**
Αξία εξασφαλίσεων	461.452	500.440	306.598	115.191	1.383.681	11.883.974	664.095	446.202	162.101	13.156.372

31.12.2021													
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας							
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα					Λοιπές χώρες		
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο
Τρέχουσα	5.316.381	491.853	200.966	17.098	6.026.298	33.333	311	513		34.157	2.155	217	2.371
1 - 30 ημέρες	81.632	19.001	48.737	3.505	152.875								
31 - 60 ημέρες		12.442	6.058	3.142	21.642								
61 - 90 ημέρες		197	6.533		6.730		23			23			
91 - 180 ημέρες			11.129		11.129								
181 - 360 ημέρες			21.871	35	21.906								
> 360 ημέρες			193.574	26.809	220.383			131		131			
Σύνολο	**5.398.013**	**523.493**	**488.868**	**50.589**	**6.460.963**	**33.333**	**334**	**644**	**-**	**34.311**	**2.155**	**217**	**2.372**
Αξία εξασφαλίσεων	3.601.379	408.848	657.341	66.298	4.733.866	33.324	23	632		33.979	2.106	226	2.332

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2022 και 2021 των δάνειων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

31.12.2022															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**7.362.224**	**3.524.527**	**2.294.472**	**1.370.762**	**14.551.985**	**20.539.938**	**1.358.305**	**1.774.432**	**364.107**	**24.036.782**	**27.902.162**	**4.882.832**	**4.068.904**	**1.734.869**	**38.588.767**
Μεταβολές χρήσης 1.1. – 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.862.185	(1.829.782)	(32.403)			666.517	(640.076)	(26.441)			2.528.702	(2.469.858)	(58.844)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.864.795)	2.475.336	(610.541)			(1.118.475)	1.239.742	(121.267)			(2.983.270)	3.715.078	(731.808)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(47.318)	(832.558)	879.876			(5.482)	(35.203)	40.685			(52.800)	(867.761)	920.561		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν-αποκτήθηκαν	1.129.634			3.320	1.132.954	7.057.572	323		900	7.058.795	8.187.206	323		4.220	8.191.749
Αρχική αναγνώριση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας															
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(6.479)	(3.481)	(2.868)	(8)	(12.836)	(986.792)	(38.269)	(97)	(22.551)	(1.047.709)	(993.271)	(41.750)	(2.965)	(22.559)	(1.060.545)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1.889)	(2.394)	(11.975)	585	(15.673)	1.499	(1.924)	241	(46)	(230)	(390)	(4.318)	(11.734)	539	(15.903)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(754.812)	(229.418)	(21.996)	(13.262)	(1.019.488)	(3.085.639)	(439.068)	(56.180)	(8.952)	(3.589.839)	(3.840.451)	(668.486)	(78.176)	(22.214)	(4.609.327)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(107)	(6.215)	(138.763)	(46.771)	(191.856)	(439)	(2.949)	(1.294.139)	(157.651)	(1.455.178)	(546)	(9.164)	(1.432.902)	(204.422)	(1.647.034)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**7.678.609**	**3.092.399**	**2.181.927**	**1.265.299**	**14.218.234**	**23.068.699**	**1.440.881**	**272.212**	**158.621**	**24.940.413**	**30.747.308**	**4.533.280**	**2.454.139**	**1.423.920**	**39.158.647**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.882)	(142.775)	(578.111)	(210.521)	(946.289)	(16.480)	(19.006)	(121.902)	(29.342)	(186.730)	(31.362)	(161.781)	(700.013)	(239.863)	(1.133.019)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2022	**7.663.727**	**2.949.624**	**1.603.816**	**1.054.778**	**13.271.945**	**23.052.219**	**1.421.875**	**150.310**	**129.279**	**24.753.683**	**30.715.946**	**4.371.499**	**1.754.126**	**1.184.057**	**38.025.628**

	31.12.2021														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**7.358.034**	**4.159.229**	**5.243.332**	**2.453.686**	**19.214.281**	**17.001.065**	**1.774.983**	**2.969.974**	**593.853**	**22.339.8745**	**24.297.966**	**5.934.212**	**8.213.306**	**3.047.539**	**41.554.156**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.375.902	(1.315.636)	(60.266)			803.457	(744.707)	(58.750)			2.179.359	(2.060.343)	(119.016)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.441.536)	1.916.936	(475.400)			(560.197)	650.412	(90.215)			(2.001.733)	2.567.348	(565.615)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(67.069)	(849.979)	917.048			(29.119)	(55.872)	84.991			(96.188)	(905.851)	1.002.039		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν-αποκτήθηκαν	713.653			1.300	714.953	3.789.892			10.933	3.800.825	4.503.545			12.233	4.515.778
Αρχική αναγνώριση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας						1.720.701				1.720.701	1.720.701				1.720.701
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(52.765)	(249.471)	(1.791.683)	(816.018)	(2.909.937)	(930.868)	(91.063)	(425.757)	(37.545)	(1.485.233)	(983.633)	(340.534)	(2.217.440)	(853.563)	(4.395.170)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(379)	(666)	(8.754)	(1.221)	(11.020)	(244)	(109)	(1.459)	199	(1.613)	(623)	(775)	(10.213)	(1.022)	(12.633)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(38)	(3.101)	(140.401)	(46.535)	(190.075)	(1)		(85.458)	(16.652)	(102.111)	(39)	(3.101)	(225.859)	(63.187)	(292.186)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(399.444)	(79.800)	15.877	44.215	(419.152)	(1.144.720)	(144.752)	(57.673)	17.690	(1.329.455))	(1.483.031)	(224.552)	(41.796)	61.905	(1.748.607)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(124.134)	(52.985)	(1.405.281)	(264.665)	(1.847.065)	(110.028)	(30.587)	(561.221)	(204.371)	(906.207)	(234.162)	(83.572)	(1.966.502)	(469.036)	(2.753.272)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**7.362.224**	**3.524.527**	**2.294.472**	**1.370.762**	**14.551.985**	**20.539.938**	**1.358.305**	**1.774.432**	**364.107**	**24.036.782**	**27.902.162**	**4.882.832**	**4.068.904**	**1.734.869**	**38.588.767**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(12.089)	(163.844)	(625.968)	(246.473)	(1.048.374)	(35.914)	(20.485)	(910.946)	(147.587)	(1.114.932)	(48.003)	(184.329)	(1.536.914)	(394.060)	(2.163.306)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2021	**7.350.135**	**3.360.683**	**1.668.504**	**1.124.289**	**13.503.611**	**20.504.024**	**1.337.820**	**863.486**	**216.520**	**22.921.850**	**27.854.159**	**4.698.503**	**2.531.990**	**1.340.809**	**36.425.461**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2022 και 2021 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος :

31.12.2022																
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου																
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**12.089**	**163.844**	**625.968**	**246.473**	**1.048.374**	**35.914**	**20.485**	**910.946**	**147.587**	**1.114.932**	**48.003**	**184.329**	**1.536.914**	**394.060**	**2.163.306**
Μεταβολές χρήσης 1.1. – 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	57.898	(54.883)	(3.015)			8.356	(8.016)	(340)			66.254	(62.899)	(3.355)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.653)	87.944	(81.291)			(4.155)	6.189	(2.034)			(10.808)	94.133	(83.325)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(600)	(75.752)	76.352			(12)	(1.088)	1.100			(612)	(76.840)	77.452		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(51.898)	17.108	54.070	(2.850)	16.430	(7.141)	2.256	52.948	(301)	47.762	(59.039)	19.364	107.018	(3.151)	64.192
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	5.783			(775)	5.008	10.751			(33)	10.718	16.534			(808)	15.726
Ζημιές απομείωσης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (γ)															
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	(772)	8.823	203.681	58.353	270.085	(12.888)	(5.907)	105.715	16.746	103.666	(13.660)	2.916	309.396	75.099	373.751
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	**(46.887)**	**25.931**	**257.751**	**54.728**	**291.523**	**(9.278)**	**(3.651)**	**158.663**	**16.412**	**162.146**	**(56.165)**	**22.280**	**416.414**	**71.140**	**453.669**
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(1)	(203)	(388)	(15)	(607)	(525)	(428)	(54)	(19)	(1.026)	(526)	(631)	(442)	(34)	(1.633)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(929)	758	1.826	979	2.634	(13.820)	5.595	3.389	6.717	1.881	(14.749)	6.353	5.215	7.696	4.515
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(1.944)	100	(1.844)			6.952	1.166	8.118			5.008	1.266	6.274
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)	(1.248)	(123.273)	(42.417)	(166.939)		(80)	(911.698)	(125.335)	(1.037.113)	(1)	(1.328)	(1.034.971)	(167.752)	(1.204.052)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**14.882**	**142.775**	**578.111**	**210.521**	**946.289**	**16.480**	**19.006**	**121.902**	**29.342**	**186.730**	**31.362**	**161.781**	**700.013**	**239.863**	**1.133.019**

Οι ζημιές απομείωσης δανείων που αποτυπώνονται στον ανωτέρω πίνακα για τα δάνεια ταξινομημένα σε Στάδιο 3, ενσωματώνουν τις επιπρόσθετες προβλέψεις € 154.7 εκατ. που ελήφθησαν στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, καθώς και το κόστος απομειώσεων για συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους € 243 εκατ. Τέλος, οι συνολικές απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 ανέρχονται σε € 375.725, και οδήγησαν σε ισόποση μείωση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 αλλά δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 271.828.

31.12.2021															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**20.614**	**228.193**	**2.335.842**	**693.119**	**3.277.768**	**60.027**	**48.856**	**1.481.400**	**281.240**	**1.871.523**	**80.641**	**277.049**	**3.817.242**	**974.359**	**5.149.291**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	52.010	(46.538)	(5.472)			17.131	(15.718)	(1.413)			69.141	(62.256)	(6.885)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.717)	92.055	(85.338)			(2.873)	5.337	(2.464)			(9.590)	97.392	(87.802)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(877)	(62.365)	63.242			(156)	(1.489)	1.645			(1.033)	(63.854)	64.887		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(45.628)	(11.149)	62.032	(5.809)	(554)	(14.100)	4.987	7.805	4.785	3.484	(59.728)	(6.155)	69.837	(1.024)	2.930
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	2.531			(2.198)	333	6.758			3.854	10.612	9.289			1.656	10.945
Ζημιές απομείωσης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (γ)						894				894	894				894
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	(7.703)	(14.749)	317.883	87.146	382.577	(27.282)	(23.430)	112.894	43.622	105.804	(34.985)	(38.179)	430.777	130.768	488.381
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	**(50.800)**	**(25.898)**	**379.915**	**79.139**	**382.356**	**(33.730)**	**(18.443)**	**120.699**	**52.261**	**120.794**	**(84.530)**	**(44.334)**	**500.614**	**131.400**	**503.143**
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(82)	(10.031)	(784.519)	(307.191)	(1.101.823)	(535)	(157)	(204.662)	(61.631)	(266.985)	(617)	(10.188)	(989.181)	(368.822)	(1.368.808)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(38)	(3.101)	(140.401)	(46.535)	(190.075)	(1)		(85.458)	(16.652)	(102.111)	(39)	(3.101)	(225.859)	(63.187)	(292.186)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(1.108)	(5.045)	(2.107)	34.413	26.153	(905)	3.037	(4.557)	25.093	22.661	(2.013)	(2.015)	(6.664)	59.506	48.814
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			8.496	5.199	13.695			11.247	6.168	17.415			19.743	11.367	31.110
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(913)	(3.426)	(1.143.690)	(211.671)	(1.359.700)	(3.044)	(938)	(405.491)	(138.892)	(548.365)	(3.957)	(4.364)	(1.549.181)	(350.563)	(1.908.065)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**12.089**	**163.844**	**625.968**	**246.473**	**1.048.374**	**35.914**	**20.485**	**910.946**	**147.587**	**1.114.932**	**48.003**	**184.329**	**1.536.914**	**394.060**	**2.163.306**

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κίνδυνου της χρήσης 2021 έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.179.359 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση.
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων που κατατάσσονται στο Στάδιο (Stage) 3 επηρεάστηκαν από:

  - την ενσωμάτωση στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων για τα οποία η Τράπεζα εξετάζει στρατηγικές ανάκτησης μέσω πωλήσεων που επηρεάζονται από σειρά μεταβλητών παραγόντων.

την περαιτέρω επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω παραμονής στο Στάδιο (Stage) 3.

Συμφωνία των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η κίνηση των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**6.853.921**	**426.877**	**324.396**	**1.080**	**7.606.274**
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	453.042	(443.009)	(10.033)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(419.649)	441.335	(21.686)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(380)	(712)	1.092		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	3.265.977				3.265.977
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.201.397)	(70.598)	(12.529)	(130)	(1.284.654)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**8.951.514**	**353.893**	**281.240**	**950**	**9.587.597**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.317)	(3.499)	(31.966)	(1)	(40.783)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**8.946.197**	**350.394**	**249.274**	**949**	**9.546.814**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**6.834.391**	**455.401**	**334.309**	**1.099**	**7.625.200**
Μεταβολές χρήσης 17.4. - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	199.980	(172.887)	(27.093)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(242.454)	250.341	(7.887)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(6.611)	(12.942)	19.553		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	1.215.593				1.215.593
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.146.978)	(93.036)	5.514	(19)	(1.234.519)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.853.921**	**426.877**	**324.396**	**1.080**	**7.606.274**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.247)	(3.215)	(36.221)	(1)	(42.684)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.850.674**	**423.662**	**288.175**	**1.079**	**7.563.590**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων για τις χρήσεις 2021 και 2020 παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**3.247**	**3.215**	**36.221**	**1**	**42.684**
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	3.230	(2.804)	(426)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(319)	2.571	(2.252)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(3)	(11)	14		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.362)	(3.145)	(523)		(6.030)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	9.999				9.999
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1.974)	1.412	(5.603)	(1)	(6.166)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	**5.663**	**(1.733)**	**(6.126)**	**(1)**	**(2.197)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.501)	2.261	4.535	1	296
Υπόλοιπο 31.12.2022	**5.317**	**3.499**	**31.966**	**1**	**40.783**
	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**6.981**	**13.148**	**76.851**	**-**	**96.980**
Μεταβολές χρήσης 17.4. - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	2.453	(1.300)	(1.153)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(243)	593	(350)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(81)	(36)	117		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.772)	197	829		(1.746)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	2.316				2.316
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(5.007)	(9.632)	(39.193)	(1.005)	(54.837)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	**(5.463)**	**(9.435)**	**(38.364)**	**(1.005)**	**(54.267)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(400)	245	(880)	1.006	(29)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**3.247**	**3.215**	**36.221**	**1**	**42.684**

Απαιτήσεις κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

Ο συντελεστής αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς που εφαρμόζεται από τον Όμιλο, προσδιορίστηκε με βάση την εκτίμηση για την αναμενόμενη ζημιά που συνεπάγεται ο χρόνος παραμονής σε εκκρεμότητα των εν λόγω κονδυλίων που από τη φύση τους είναι εν γένει βραχυπρόθεσμα.

Οι απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2022 ανήλθαν σε € 264.979 (31.12.2021 € 289.487), για τις οποίες έχει σχηματιστεί την 31.12.2022 πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 40.637 (31.12.2021: € 49.882).

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για χρήσεις 2022 και 2021:

Υπόλοιπο 1.1.2022	**289.487**
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(24.508)
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	
Υπόλοιπο 31.12.2022	**264.979**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(40.637)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2022	**224.342**

Υπόλοιπο 17.4.2021	**256.021**
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	70.030
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(36.564)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**289.487**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(49.822)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2021	**239.665**

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους κάτωθι πίνακες:

Υπόλοιπο 1.1.2022	**49.822**
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	(3.208)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(5.977)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**40.637**

Υπόλοιπο 17.4.2021	**51.234**
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	151
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(2.614)
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	1.051
Υπόλοιπο 31.12.2021	**49.822**

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

	31.12.2022									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						9.676.296	296.011	801.698	10.774.005	1.106.129
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	63.402	182.508	61.050	306.960		4.856.178	1.620.447	12.018.677	18.495.302	3.245.366
Δημόσιος τομέας						369	163	26.813	27.345	450
Σύνολο	**63.402**	**182.508**	**61.050**	**306.960**	**-**	**14.532.843**	**1.916.621**	**12.847.188**	**29.296.652**	**4.351.945**

	31.12.2021									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						9.635.949	237.495	718.859	10.592.303	1.380.508
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	69.300		82.695	151.995		4.985.239	779.901	12.125.098	17.890.238	3.075.888
Δημόσιος τομέας						1.575	45	34.690	36.310	475
Σύνολο	**69.300**	**-**	**82.695**	**151.995**	**-**	**14.622.763**	**1.017.441**	**12.878.648**	**28.518.851**	**4.456.871**

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μεταβίβασης ή επανεκχώρησης εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί από πιστούχους για τις οποίες έχει αναγνωριστεί υποχρέωση επιστροφής τους.

Δείκτης δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV)

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση.

Παρακάτω απεικονίζεται ο δείκτης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων.

	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	31.12.2022	31.12.2021
< 50%	1.540.420	1.421.921
50% - 70%	1.832.002	1.686.796
71% - 80%	1.191.038	1.050.729
81% - 90%	1.144.735	1.083.831
91% - 100%	1.466.986	1.622.902
101% - 120%	792.717	885.280
121% - 150%	521.087	661.487
> 150%	867.027	1.090.547
Συνολική αξία δανείων	**9.356.012**	**9.503.493**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	67%	72%

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Πολιτική για διάθεση ανακτηθέντων στοιχείων

Ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και Θυγατρικών Εταιριών της. 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 επαναλαμβάνεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

	31.12.2022						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2022	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2022	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	1.122.737	113.327	291.956	48.451	830.781	84.740	4.986
Λοιπές Εξασφαλίσεις	4.954				4.954		

	31.12.2021						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2021	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2021	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2021	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2021	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	1.095.404	68.650	249.414	80.333	845.990	61.021	(3.823)
Λοιπές Εξασφαλίσεις	6.025				6.025		

Στην καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων της 31.12.2022, περιλαμβάνεται ποσό € 162.006 (31.12.2021: € 124.208) που αφορά σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση του Ομίλου.

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.724.816	2.703.248	2.049.684	1.219.366	11.697.114	878.019	10.819.095
Στεγαστικά		3.665.369	1.631.672	1.156.314	747.265	7.200.620	315.847	6.884.773
Καταναλωτικά		504.566	237.309	319.478	246.281	1.307.634	220.974	1.086.660
Πιστωτικές κάρτες		745.382	100.796	59.189	7.357	912.724	62.723	850.001
Μικρές επιχειρήσεις		809.499	733.471	514.703	218.463	2.276.136	278.475	1.997.661
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	283.272	12.949.787	713.563	222.322	125.950	14.011.622	116.583	13.895.039
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		239.829	507	13		240.349	188	240.161
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	169.436	5.073.384	162.728	84.947	22.073	5.343.132	47.349	5.295.783
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.371	1.355.982	127.904	20.014	893	1.504.793	8.817	1.495.976
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.142.346	161.610	67.778	24.726	2.396.460	35.815	2.360.645
Μεταφορικές	59.363	874.942	9.463	20.371	5.285	910.061	9.374	900.687
Ναυτιλία		93.228	7.267	172		100.667	25	100.642
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		2.134.995	160.686	12.216	7.066	2.314.963	3.737	2.311.226
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	102	1.035.081	83.398	16.811	65.907	1.201.197	11.278	1.189.919
Δημόσιος τομέας	-	25.846	345	1.102	-	27.293	771	26.522
Σύνολο	283.272	18.700.449	3.417.156	2.273.108	1.345.316	25.736.029	995.373	24.740.656

	31.12.2021							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**5.521.823**	**3.182.246**	**2.149.710**	**1.323.701**	**12.177.480**	**979.640**	**11.197.840**
Στεγαστικά		3.718.873	1.898.425	1.103.449	772.961	7.493.708	313.473	7.180.235
Καταναλωτικά		384.756	404.338	393.337	286.881	1.469.312	288.248	1.181.064
Πιστωτικές κάρτες		740.348	102.832	63.286	8.522	914.988	51.658	863.330
Μικρές επιχειρήσεις		677.846	776.651	589.638	255.337	2.299.472	326.261	1.973.211
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**91.254**	**11.434.478**	**581.434**	**1.634.831**	**304.335**	**13.955.078**	**984.099**	**12.970.979**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		43.611		96	1.040	44.747	170	44.577
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	16.412	4.532.786	146.576	423.090	82.107	5.184.559	280.097	4.904.462
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.061	1.313.278	82.422	236.716	27.516	1.659.932	159.746	1.500.186
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.869.450	135.359	664.985	63.964	2.733.758	376.955	2.356.803
Μεταφορικές		639.142	1.797	54.724	6.228	701.891	34.156	667.735
Ναυτιλία	20.781	67.595	18.456	3.431	22.966	112.448	571	111.877
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		1.970.069	136.623	83.204	7.563	2.197.459	18.789	2.178.670
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		998.547	60.201	168.585	92.951	1.320.284	113.615	1.206.669
Δημόσιος τομέας	**-**	**33.372**	**385**	**1.107**	**-**	**34.864**	**553**	**34.311**
Σύνολο	**91.254**	**16.989.673**	**3.764.065**	**3.785.648**	**1.628.036**	**26.167.422**	**1.964.292**	**24.203.130**

	31.12.2022							
	Λοιπές Χώρες							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	1.953.793	389.151	132.243	45.933	2.521.120	68.270	2.452.850
Στεγαστικά		1.707.158	321.112	92.791	34.331	2.155.392	32.905	2.122.487
Καταναλωτικά		206.145	58.509	34.236	10.042	308.932	31.638	277.294
Πιστωτικές κάρτες		26.213	4.702	2.417	-	33.332	2.555	30.777
Μικρές επιχειρήσεις		14.277	4.828	2.799	1.560	23.464	1172	22.292
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	30.919	10.092.226	726.820	48.788	32.671	10.900.505	69.362	10.831.143
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.353	5.755.818	5.879			5.761.697	2.544	5.759.153
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		216.215	20.391	2.805	3	239.414	5.650	233.764
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		623.810	465.228	20.627	12.574	1.122.239	22.099	1.100.140
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		282.923	57.688	3.189		343.800	4.906	338.894
Μεταφορικές		267.768	25.467	3.733		296.968	4.514	292.454
Ναυτιλία	28.566	2.745.182	84.938	14.126	2.306	2.846.552	14.195	2.832.357
Τουριστικές- Ξενοδοχειακές		58.995	36.390	310	3.577	99.272	4.276	94.996
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		141.515	30.839	3.998	14.211	190.563	11.178	179.385
Δημόσιος τομέας	-	840	153	-	-	993	14	979
Σύνολο	30.919	12.046.859	1.116.124	181.031	78.604	13.422.618	137.646	13.284.972

	31.12.2021							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**5.521.823**	**3.182.246**	**2.149.710**	**1.323.701**	**12.177.480**	**979.640**	**11.197.840**
Στεγαστικά		3.718.873	1.898.425	1.103.449	772.961	7.493.708	313.473	7.180.235
Καταναλωτικά		384.756	404.338	393.337	286.881	1.469.312	288.248	1.181.064
Πιστωτικές κάρτες		740.348	102.832	63.286	8.522	914.988	51.658	863.330
Μικρές επιχειρήσεις		677.846	776.651	589.638	255.337	2.299.472	326.261	1.973.211
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**91.254**	**11.434.478**	**581.434**	**1.634.831**	**304.335**	**13.955.078**	**984.099**	**12.970.979**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		43.611		96	1.040	44.747	170	44.577
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	16.412	4.532.786	146.576	423.090	82.107	5.184.559	280.097	4.904.462
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.061	1.313.278	82.422	236.716	27.516	1.659.932	159.746	1.500.186
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.869.450	135.359	664.985	63.964	2.733.758	376.955	2.356.803
Μεταφορικές		639.142	1.797	54.724	6.228	701.891	34.156	667.735
Ναυτιλία	20.781	67.595	18.456	3.431	22.966	112.448	571	111.877
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		1.970.069	136.623	83.204	7.563	2.197.459	18.789	2.178.670
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		998.547	60.201	168.585	92.951	1.320.284	113.615	1.206.669
Δημόσιος τομέας	**-**	**33.372**	**385**	**1.107**	**-**	**34.864**	**553**	**34.311**
Σύνολο	**91.254**	**16.989.673**	**3.764.065**	**3.785.648**	**1.628.036**	**26.167.422**	**1.964.292**	**24.203.130**

	31.12.2021							
	Λοιπές Χώρες							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**1.840.401**	**342.281**	**144.762**	**47.061**	**2.374.505**	**68.734**	**2.305.771**
Στεγαστικά		1.609.661	273.314	91.816	34.994	2.009.785	27.590	1.982.195
Καταναλωτικά		191.519	60.482	47.720	10.441	310.162	37.878	272.284
Πιστωτικές κάρτες		24.187	3.773	2.119	0	30.079	2.315	27.764
Μικρές επιχειρήσεις		15.034	4.712	3.107	1.626	24.479	951	23.528
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**68.442**	**9.069.918**	**776.260**	**138.494**	**59.772**	**10.044.444**	**130.256**	**9.914.188**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.561	5.695.201	35.270			5.730.471	1.827	5.728.644
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		173.646	45.292	2.842	3	221.783	4.366	217.417
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	3.966	598.356	382.036	34.058	19.717	1.034.167	34.421	999.746
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		210.006	51.401	34.824		296.231	8.916	287.315
Μεταφορικές		104.817	49.639	5.323		159.779	3.783	155.996
Ναυτιλία	61.915	2.141.170	111.984	56.385	2.017	2.311.556	26.419	2.285.137
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		35.109	64.365	129	23.428	123.031	15.577	107.454
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		111.613	36.273	4.933	14.607	167.426	34.947	132.479
Δημόσιος τομέας	**-**	**2.170**	**226**	**-**	**-**	**2.396**	**24**	**2.372**
Σύνολο	**68.442**	**10.912.489**	**1.118.767**	**283.256**	**106.833**	**12.421.345**	**199.014**	**12.222.331**

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 2022 και 2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages).

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης, ενώ για τα δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης.

	31.12.2022					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο Εσόδων από τόκους	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	318.371	151.005	66.140	54.785	590.300	31
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	661.767	57.749	23.894	22.264	765.673	13.066
Δημόσιος τομέας	849	31		33	913	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	**980.987**	**208.785**	**90.033**	**77.081**	**1.356.886**	**13.097**
	31.12.2021					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					**Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)**
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο Εσόδων από τόκους**	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	205.183	93.396	70.122	45.182	413.882	19
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	347.008	37.694	30.473	22.031	437.206	5.693
Δημόσιος τομέας	545	15	23	3	585	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	**552.736**	**131.104**	**100.618**	**67.215**	**851.673**	**5.712**

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι ρυθμίσεις δανείων πραγματοποιούνται με τροποποίηση των αρχικών συμβατικών όρων και περιλαμβάνουν μεταβολές όπως:

- Επέκταση της διάρκειας της πιστοδότησης
- Διαγραφή μέρους των οφειλών του πιστούχου
- Χορήγηση περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο ή/και τους τόκους
- Μειώσεις επιτοκίων

Κατά κανόνα οι ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται περιλαμβάνουν συνδυασμό των ανωτέρω μεταβολών των συμβατικών όρων. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος, στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης των όρων δανείων που έχει χορηγήσει, έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων των πιστούχων. Κατά την 31.12.2022 ο Όμιλος είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού μετοχές εύλογης αξίας € 3.452 (31.12.2021: €4.650) προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές.

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Πληρωμή τόκου		43.779	43.779
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	2.504	421.114	423.618
Παροχή περιόδου χάριτος		203.060	203.060
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.617.454	1.617.454
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		1.321.046	1.321.046
Διαγραφή μέρους του χρέους		369.486	369.486
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής			-
Λοιπά		38.675	38.675
Συνολική καθαρή αξία	**2.504**	**4.014.614**	**4.017.118**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Πληρωμή τόκου		99.501	99.501
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	1.027	662.201	663.228
Παροχή περιόδου χάριτος	34.385	347.400	381.785
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.333.557	1.333.557
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	20.781	1.866.493	1.887.274
Διαγραφή μέρους του χρέους		358.405	358.405
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής		16	16
Λοιπά		53.100	53.100
Συνολική καθαρή αξία	**56.193**	**4.720.673**	**4.776.866**

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	3.386.549	3.386.549
Στεγαστικά		2.373.740	2.373.740
Καταναλωτικά		393.626	393.626
Πιστωτικές κάρτες		4.158	4.158
Μικρές επιχειρήσεις		615.025	615.025
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	627.464	629.968
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	429.535	432.039
Μεσαίες επιχειρήσεις		197.929	197.929
Δημόσιος τομέας	-	601	601
Ελλάδα		601	601
Συνολική καθαρή αξία	**2.504**	**4.014.614**	**4.017.118**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**3.460.915**	**3.460.915**
Στεγαστικά		2.316.042	2.316.042
Καταναλωτικά		472.143	472.143
Πιστωτικές κάρτες		13.154	13.154
Μικρές επιχειρήσεις		659.576	659.576
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**56.193**	**1.258.969**	**1.315.162**
Μεγάλες επιχειρήσεις	56.193	790.321	846.514
Μεσαίες επιχειρήσεις		468.648	468.648
Δημόσιος τομέας	**-**	**789**	**789**
Ελλάδα		789	789
Συνολική καθαρή αξία	**56.193**	**4.720.673**	**4.776.866**

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ελλάδα		3.611.702	3.611.702
Λοιπές χώρες	2.504	402.912	405.416
Συνολική καθαρή αξία	**2.504**	**4.014.614**	**4.017.118**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ελλάδα	20.781	4.121.539	4.142.320
Λοιπές χώρες	35.412	599.134	634.546
Συνολική καθαρή αξία	**56.193**	**4.720.673**	**4.776.866**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2022		
	Συνολικό ποσό δανείων	**Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων**	**Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)**
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	-	-	-
Χωρίς καθυστέρηση	314.191	2.504	1%
Συνολική καθαρή αξία	**314.191**	**2.504**	**1%**
Αξία εξασφαλίσεων	306.960	2.504	1%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	30.747.308	-	0%
Στάδιο (Stage) 2	4.533.280	2.107.094	46%
Στάδιο (Stage) 3	2.454.139	1.662.786	68%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.423.920	903.072	63%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**39.158.647**	**4.672.952**	**12%**
Στάδιο (Stage) 1-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	31.362	-	0%
Στάδιο (Stage) 2-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	161.781	92.072	57%
Στάδιο (Stage) 3-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	700.013	409.183	58%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους ανανώριση (POCI)	239.863	157.083	65%
Συνολική καθαρή αξία	**38.025.628**	**4.014.614**	**11%**
Αξία εξασφαλίσεων	29.296.652	3.518.879	12%

	31.12.2021		
	Συνολικό ποσό δανείων	**Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων**	**Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)**
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	45.311	45.312	100%
Χωρίς καθυστέρηση	114.385	10.881	10%
Συνολική καθαρή αξία	**159.696**	**56.193**	**35%**
Αξία εξασφαλίσεων	151.995	56.192	37%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	27.902.162	-	-
Στάδιο (Stage) 2	4.882.832	2.146.551	44%
Στάδιο (Stage) 3	4.068.904	2.713.770	67%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.734.869	1.092.582	63%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**38.588.767**	**5.952.903**	**15%**
Στάδιο (Stage) 1-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	48.003	-	-
Στάδιο (Stage) 2-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	184.329	111.758	61%
Στάδιο (Stage) 3-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	1.536.914	862.578	56%
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους ανανώριση (POCI)	394.060	257.894	65%
Συνολική καθαρή αξία	**36.425.461**	**4.720.673**	**13%**
Αξία εξασφαλίσεων	28.518.852	4.163.726	15%

Συμφωνία της καθαρης αξίας των ρυθμισμένων δανείων

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**56.193**	**4.720.673**	**4.776.866**
Μεταβολές περιοδου 1.1 – 31.12.2022			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		806.767	806.767
Έσοδα από τόκους	818	153.322	154.140
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(345)	(395.998)	(396.343)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(756.238)	(756.238)
Ζημιά απομείωσης		(232.299)	(232.299)
Πωλήσεις ρυθμισμένων δανείων			-
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	1.544		1.544
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(55.480)	(307.786)	(363.266)
Λοιπές κινήσεις	(226)	26.174	25.948
Σύνολο 31.12.2022	**2.504**	**4.014.614**	**4.017.118**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**100.271**	**7.955.464**	**8.055.735**
Μεταβολές περιοδου 17.4 - 31.12.2021			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		580.309	580.309
Έσοδα από τόκους	2.925	178.573	181.498
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(3.382)	(329.342)	(332.724)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(1.273.029)	(1.273.029)
Ζημιά απομείωσης		(351.238)	(351.238)
Πωλήσεις ρυθμισμένων δανείων		(3.214)	(3.214)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	(33.969)		(33.969)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(434)	(2.005.954)	(2.006.388)
Λοιπές κινήσεις	(9.217)	(30.896)	(40.112)
Σύνολο 31.12.2021	**56.193**	**4.720.673**	**4.776.866**

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 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					0
AA+ to AA					0
A+ to A					0
BBB+ to BBB	1.542.384				1.542.384
Υποδεέστερα από BBB	10.883.574				10.883.574
Μη διαβαθμισμένα					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**12.425.958**	**-**	**-**	**-**	**12.425.958**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	**12.425.958**	**-**	**-**	**-**	**12.425.958**
Αξία εξασφαλίσεων					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ to AA	334.819				334.819
A+ to A	562.113				562.113
BBB+ to BBB	350.421				350.421
Υποδεέστερα από BBB	76.040				76.040
Μη διαβαθμισμένα	44.952		69.961		114.913
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**1.368.345**	**-**	**69.961**	**-**	**1.438.306**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)		(69.961)		(70.171)
Λογιστική αξία	**1.368.135**	**-**	**-**	**-**	**1.368.135**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	74.697				74.697
AA+ to AA	47.247				47.247
A+ to A	0				
BBB+ to BBB	151.058	1.937			152.995
Υποδεέστερα από BBB	1.003.707		2.440		1.006.147
Μη διαβαθμισμένα	10.347				10.347
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**1.287.056**	**1.937**	**2.440**	**-**	**1.291.433**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.637)	(89)	(2.128)	-	(3.854)
Λογιστική αξία	**1.285.419**	**1.848**	**312**	**-**	**1.287.579**
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	639.879				639.879
AA+ to AA	338.472				338.472
A+ to A	552.245				552.245
BBB+ to BBB	3.150.367				3.150.367
Υποδεέστερα από BBB	6.431.092	10.278			6.441.370
Μη διαβαθμισμένα	214.963				214.963
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**11.327.018**	**10.278**	**-**	**-**	**11.337.296**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.594)	(3.492)	-	-	(28.086)
Λογιστική αξία	**11.302.424**	**6.786**	**-**	**-**	**11.309.210**
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-	-

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ to AA					
A+ to A					
BBB+ to BBB	1.367.642				1.367.642
Υποδεέστερα από BBB	10.036.066				10.036.066
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**11.403.708**	**-**	**-**	**-**	**11.403.708**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία	**11.403.708**	**-**	**-**	**-**	**11.403.708**
Αξία εξασφαλίσεων					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ to AA	859.338				859.338
A+ to A	767.920				767.920
BBB+ to BBB	848.650				848.650
Υποδεέστερα από BBB	388.367				388.367
Μη διαβαθμισμένα	99.987				169.948
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**2.964.262**	**-**	**69.961**	**-**	**3.034.223**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(203)				(70.164)
Λογιστική αξία	**2.964.059**	**-**	**-**	**-**	**2.964.059**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	77.299				77.299
AA+ to AA	464.875				464.875
A+ to A	482.440				482.440
BBB+ to BBB	1.633.405				1.633.405
Υποδεέστερα από BBB	3.166.990	2.141			3.169.131
Μη διαβαθμισμένα	173.309	10.768			184.077
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**5.998.318**	**12.909**	**-**	**-**	**6.011.227**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17.967)	(1.817)			(19.784)
Λογιστική αξία	**5.980.351**	**11.092**	**-**	**-**	**5.991.443**
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	17.680				17.680
AA+ to AA	30.618				30.618
A+ to A	51.740				51.740
BBB+ to BBB	386.597				386.597
Υποδεέστερα από BBB	3.277.954				3.277.954
Μη διαβαθμισμένα	3.530				3.530
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**3.768.119**	**-**	**-**	**-**	**3.768.119**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.371)				(15.371)
Λογιστική αξία	**3.752.748**	**-**	**-**	**-**	**3.752.748**
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.

	2022	2021
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έωςBBB-	91	
Υποδεέστερα από BBB-	338	3.819
Μη διαβαθμισμένα		
Λογιστική αξία	429	**3.819**
Αξία εξασφαλίσεων		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA		
AA+ έως AA-	382.695	52.736
A+ έως A-	621.793	109.695
BBB+ έως BBB-	975.228	6.827
Υποδεέστερα από BBB-	159.870	789.546
Μη διαβαθμισμένα	2.610	1.412
Λογιστική αξία	2.142.196	**960.216**
Αξία εξασφαλίσεων		
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-		
Υποδεέστερα από BBB-		595
Μη διαβαθμισμένα	10.828	13.367
Λογιστική αξία	10.828	**13.962**
Αξία εξασφαλίσεων		

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Ακολουθεί η κατάταξη των Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο (stage) την 31.12.2022 και την 31.12.2021.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.368.345	0	69.961	0	1.438.306
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)	0	(69.961)	0	(70.171)
Λογιστική αξία	1.368.135	0	0	0	1.368.135

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 31.12.2021					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(203)	-	(69.961)	-	(70.164)
Λογιστική αξία	**2.964.059**	-	-	-	**2.964.059**

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

i. 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 31.12.2022 και 31.12.2021.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.477)				(1.477)
Εύλογη αξία	986.556				986.556
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(36)				(36)
Εύλογη αξία	216.413				216.413
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(124)	(89)	(2.128)		(2.341)
Εύλογη αξία	82.450	1.848	312		84.610
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(1.637)**	**(89)**	**(2.128)**	**-**	**(3.854)**
Εύλογη αξία	**1.285.419**	**1.848**	**312**	**-**	**1.287.579**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.856)				(5.856)
Εύλογη αξία	2.453.392				2.453.392
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(441)				(441)
Εύλογη αξία	1.672.740				1.672.740
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.670)	(1.817)			(13.487)
Εύλογη αξία	1.854.220	11.092			1.865.312
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(17.967)**	**(1.817)**	**-**	**-**	**(19.784)**
Εύλογη αξία	**5.980.352**	**11.092**	**-**	**-**	**5.991.444**

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 35.748 (31.12.2021: € 58.700).

ii. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 την 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.450.873				5.450.873
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.808)				(15.808)
Καθαρή αξία	**5.435.065**	**-**	**-**	**-**	**5.435.065**
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.290.488				3.290.488
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(768)				(768)
Καθαρή αξία	**3.289.720**	**-**	**-**	**-**	**3.289.720**
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.585.657	10.278			2.595.935
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8.018)	(3.492)			(11.510)
Καθαρή αξία	**2.577.639**	**6.786**	**-**	**-**	**2.584.425**
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**11.327.018**	**10.278**	**-**	**-**	**11.337.296**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(24.594)**	**(3.492)**	**-**	**-**	**(28.086)**
Καθαρή αξία	**11.302.424**	**6.786**	**-**	**-**	**11.309.210**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.098.703				3.098.703
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.809)				(9.809)
Καθαρή αξία	**3.088.894**	**-**	**-**	**-**	**3.088.894**
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	429.060				429.060
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(103)				(103)
Καθαρή αξία	**428.957**	**-**	**-**	**-**	**428.957**
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	240.357				240.357
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.460)				(5.460)
Καθαρή αξία	**234.897**	**-**	**-**	**-**	**234.897**
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.768.120**	**-**	**-**	**-**	**3.768.120**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(15.372)**	**-**	**-**	**-**	**(15.372)**
Καθαρή αξία	**3.752.748**	**-**	**-**	**-**	**3.752.748**

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, καθώς και την κίνηση της εύλογης αξίας των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223	5.980.352	11.092	-	-	5.991.444
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου						(4.145.791)	(11.092)			(4.156.884)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(4.908)	4.908			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-		(2.952)	2.952		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.288.659				5.288.659	1.686.765				1.686.765
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(541.922)		(209)		(542.131)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	976				976	13.031	61	112		13.204
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνωρίσεως					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.885.552)				(6.885.552)	(1.400.581)	(168)	(2.543)		(1.403.292)
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση					-					-
Αναταξινόμηση σε αναπόσβεστο κόστος - Θυγατρικές					-	(301.527)				(301.527)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306	1.285.419	1.848	312	-	1.287.579

31.12.2022					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	3.768.120	-	-	-	3.768.120
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022					
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	4.155.272	12.398			4.167.670
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	51	(51)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	3.869.069				3.869.069
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(358.455)				(358.455)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	118.890	157			119.047
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(680.184)	(2.226)			(682.410)
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση	454.255				454.255
Υπόλοιπο 31.12.2022	11.327.018	10.278	-	-	11.337.296

31.12.2021										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**4.026.700**	-	**69.961**	-	**4.096.661**	**5.602.294**	**22.009**	-	-	**5.624.303**
Μεταβολές περιόδου 17.4-31.12.2021										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(9.168)	9.168			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					–					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	11.998.192				**11.998.192**	2.946.736				**2.946.736**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(934.820)				**(934.820)**
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	34				**34**	33.536	521			**34.057**
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνωρίσεως					–	83				**83**
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(13.024.784)				**(13.024.784)**	(1.520.496)	(20.606)			**(1.541.102)**
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση	(35.881)				**(35.881)**	(137.813)				**(137.813)**
Υπόλοιπο 31.12.2021	**2.964.262**	-	**69.961**	-	**3.034.223**	**5.980.352**	**11.092**	-	-	**5.991.444**

31.12.2021					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**3.461.816**	**1.365**	**-**	**-**	**3.463.181**
Μεταβολές περιόδου 17.4-31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	612.620				612.620
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(124.524)				(124.524)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	29.269	49			29.318
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(196.966)	(1.414)			(198.380)
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση	(14.095)				(14.095)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**3.768.120**	**-**	**-**	**-**	**3.768.120**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**203**	**-**	**69.961**	**-**	**70.164**	**17.967**	**1.817**	**-**	**-**	**19.784**
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας						(15.234)	(1.817)			(17.051)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(16)	16			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-		(369)	369		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-		463	1.954		**2.417**
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)	475				**475**	1.042				**1.042**
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(448)				**(448)**	(467)	(20)	(30)		**(517)**
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου θυγατρικών (δ)					-	(590)				**(590)**
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	**27**	**-**	**-**	**-**	**27**	**(15)**	**443**	**1.924**	**-**	**2.352**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(1.064)		(201)		**(1.265)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(20)				**(20)**	(1)	(1)	36		**34**
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					-					-
Υπόλοιπο 31.12.2022	**210**	**-**	**69.961**	**-**	**70.171**	**1.637**	**458**	**1.759**	**-**	**3.854**

31.12.2021										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**860**	**-**	**69.961**	**-**	**70.822**	**14.011**	**232**	**-**	**-**	**14.243**
Μεταβολές περιόδου 17.4-31.12.2021										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(354)	354			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-		1.430			**1.430**
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/απαιτήσεων (β)	145				**145**	9.931				**9.931**
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(805)				**(805)**	(332)	(199)			**(531)**
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	**(660)**	**-**	**-**	**-**	**(660)**	**9.599**	**1.231**	**-**	**-**	**10.830**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(4.521)				**(4.521)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	3				**3**	(8)				**(8)**
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					-	(760)				**(760)**
Υπόλοιπο 31.12.2021	**203**	**-**	**69.961**	**-**	**70.164**	**17.967**	**1.817**	**-**	**-**	**19.784**

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της περιόδου στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού €13 (31.12.2021: € 10 έξοδο), το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις».

	31.12.2022				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**15.372**	**-**	**-**	**-**	**15.372**
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022					
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	15.234	1.817			17.051
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)	3	(3)			
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(3)				(3)
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	6.104				6.104
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(12.342)	1.678			(10.664)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου θυγατρικών (δ)	590				590
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)+(δ)	**(5.651)**	**1.678**	**-**	**-**	**(3.973)**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(365)				(365)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1				1
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2022	**24.594**	**3.492**	**-**	**-**	**28.086**

	31.12.2021				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**11.099**	**4**	**-**	**-**	**11.103**
Μεταβολές περιόδου 17.4-31.12.2021					
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	5.046				5.046
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(485)	(4)			(489)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	**4.561**	**(4)**	**-**	**-**	**4.557**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(260)				(260)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	3				3
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(31)				(31)
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2021	**15.372**	**-**	**-**	**-**	**15.372**

Στους παρακάτω πίνακες αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

31.12.2022											
	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	**Βιομηχανία & βιοτεχνίες**	**Κατασ/κές τεχνικές& εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας**	**Χονδρικό & λιανικό εμπόριο**	**Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα**	**Μεταφορικές**	**Ναυτιλία**	**Τουριστικές - Ξενοδοχειακές**	**Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958										12.425.958
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306										1.438.306
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	6.004.399	5.751.982	2.681.403	2.740.260	28.286	1.266.392	2.975.785	2.414.235	1.737.461	14.320.305	39.920.508
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.013.977	469	20.923	1.681	86.208	8.096	10.226	2	614		2.142.196
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					338				91		429
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	67.725	10.347		4.299	1.204.481				4.581		1.291.433
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.688.018	483.271	34.216	146.952	8.685.222				299.617		11.337.296
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10.124			704							10.828
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	9.962	348.569	968.946	693.502	4.810	35.316	69.183	78.519	1.467.338	17.357	3.693.502
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - λοιπές απαιτήσεις											
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**23.658.469**	**6.594.638**	**3.705.488**	**3.587.398**	**10.009.345**	**1.309.804**	**3.055.194**	**2.492.756**	**3.509.702**	**14.337.662**	**72.260.456**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	621.887	5.111	374.263	3				8.800	8.535.887		9.545.951
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**24.280.356**	**6.599.749**	**4.079.751**	**3.587.401**	**10.009.345**	**1.309.804**	**3.055.194**	**2.501.556**	**12.045.590**	**14.337.662**	**81.806.407**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	719.254	1.633.289	1.023.505	469.245	189.982	71.602	10.744	53.881	406.522	73.160	4.651.184
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	383.791	1.202.508	171.457	916.696	2.373	55.669	4.866	103.705	281.254	1.814.094	4.936.413
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**1.103.045**	**2.835.797**	**1.194.962**	**1.385.941**	**192.355**	**127.271**	**15.610**	**157.586**	**687.776**	**1.887.254**	**9.587.597**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**24.761.514**	**9.430.435**	**4.900.450**	**4.973.339**	**10.201.700**	**1.437.075**	**3.070.804**	**2.650.342**	**4.197.478**	**16.224.916**	**81.848.053**

31.12.2021											
	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	11.403.708										11.403.708
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	3.034.223										3.034.223
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	5.777.779	5.422.754	2.752.126	3.029.989	37.260	861.670	2.506.700	2.320.490	1.752.234	14.616.948	39.077.950
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	309.292	24.449	68.308	1.308	501.852	52.527	1.077	403	1.000		960.216
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					3.819						3.819
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	1.144.373	409.375	22.684	113.971	4.132.428				188.397		6.011.228
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	180.729	27.665		7.633	3.527.762				24.331		3.768.120
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13.239			724							13.963
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	7.968	88.638	745.162	148.976	23.169	4.233	5.735	44.006	1.357.953	426.538	2.852.379
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - λοιπές απαιτήσεις	14.802									38.094	52.896
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**21.886.113**	**5.972.881**	**3.588.280**	**3.302.601**	**8.226.290**	**918.430**	**2.513.512**	**2.364.899**	**3.323.915**	**15.081.580**	**67.178.502**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	807.748	1.766	56.048	2	(1)	(1)	(1)	10.999	9.218.097	(1)	10.094.656
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**22.693.861**	**5.974.647**	**3.644.328**	**3.302.603**	**8.226.289**	**918.429**	**2.513.511**	**2.375.898**	**12.542.013**	**15.081.579**	**77.273.158**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	613.344	812.551	859.791	499.471	190.768	66.216	10.996	57.352	329.215	73.850	3.513.554
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	23.294	844.383	210.903	823.486	874	49.748	5.318	86.905	245.944	1.801.865	4.092.720
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**636.638**	**1.656.934**	**1.070.694**	**1.322.957**	**-**	**115.964**	**16.314**	**144.257**	**575.159**	**-**	**7.606.274**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**22.522.751**	**7.629.815**	**4.658.974**	**4.625.558**	**8.226.290**	**1.034.394**	**2.529.826**	**2.509.156**	**3.899.074**	**15.081.580**	**74.784.776**

ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

	31.12.2022		31.12.2021	
Χαρτοφυλάκιο	**Ονομαστική αξία**	**Λογιστική αξία**	**Ονομαστική αξία**	**Λογιστική αξία**
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.008.830	986.556	2.337.046	2.453.392
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5.162.023	5.435.065	2.588.930	3.088.894
Εμπορικό	363	338	3.578	3.819
Σύνολο	**6.171.216**	**6.421.959**	**4.929.554**	**5.546.105**

Οι μεταβολές μεταξύ χαρτοφυλακίων στο ύψος των επενδυτικών τίτλων οφείλονται στην απόφαση αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου που έλαβε η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας το Δεκέμβριο του 2021 με ημερομηνία εφαρμογής την 1.1.2022, βάσει της οποίας η χρήση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση περιορίζεται στην απολύτως απαραίτητη για την κάλυψη του τομέα της διαχείρισης χρηματοοικονομικών προϊόντων, ενώ η χρήση των επενδύσεων σε μακροπρόθεσμους τίτλους αποσκοπεί κυρίως στην είσπραξη εσόδων από τόκους (σημείωση 2).

Τα χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

	31.12.2022	31.12.2021
	Λογιστική Αξία	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	86.208	501.852
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(626.564)	(2.387)

Η έκθεση του Ομίλου σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις/φορείς/οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε € 27.292 (31.12.2021: € 34.865). Ο Όμιλος έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 771 (31.12.2021: € 554). Το υπόλοιπο των δανείων του Ομίλου με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 6.622.624 (31.12.2021: € 7.191.890). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση απο την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.

Κατά την 31.12.2022, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 45.375 (31.12.2021: € 70.265). Σημειώνεται ότι η λογιστική αξία των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε την 31.12.2022 σε €959.100 (31.12.2021: 1.259.451).

Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €6.000 (31.12.2021: €0) και εύλογης αξίας € 5.281 ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	31.12.2022		31.12.2021	
Χαρτοφυλάκιο	**Ονομαστική αξία**	**Εύλογη αξία**	**Ονομαστική αξία**	**Εύλογη αξία**
ΕΓΕΔ που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	-	-	750.000	700.150
ΟΕΔ που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	6.000	5.281		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης			245.638	275.626

44.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών. Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού – Υποχρεώσεων.

Ειδικότερα:

- Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των επιτοκίων.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Μετοχικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας μετοχών ή μετοχικών δεικτών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.
- Κίνδυνος αγαθών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των αγαθών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.

i. Εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η Πολιτική Διαχειρίσεως Κινδύνων Αγοράς Ομίλου αφορά την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στον Όμιλο, δηλ. την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχειρίσεως 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 πλασίου 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 προσομοιώσεως 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.

Η Τράπεζα υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο σε ημερήσια βάση και ανανεώνει τα δεδομένα σε ημερήσια βάση. Για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιείται περίοδος διακρατήσεως μίας και δέκα ημερών. Πρόσθετες περίοδοι διακράτησης μπορεί να εφαρμοστούν για εσωτερικούς σκοπούς, ανάλογα με το χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Σύμφωνα με την εποπτική απαίτηση, δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος διενεργείται σε ημερήσια βάση για το εποπτικό εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας με τη χρήση υποθετικών και πραγματικών αποτελεσμάτων. Η Τράπεζα παρακολουθεί τον αριθμό των ημερών που τα αποτελέσματα υπερβαίνουν το αντίστοιχο μέγεθος κινδύνου.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

(Ποσά σε ευρώ)		2022				
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962		408	(232.711)	**857.560**
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	(856.523)	**1.729.963**
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	(882.116)	**4.011.456**
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602		462	(234.050)	**486.614**

(Ποσά σε ευρώ)		2021				
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	**Επιτοκιακός κίνδυνος**	**Κίνδυνος τιμής**	**Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος**	**Επίδραση αλληλοσυσχέτισης**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου	1.611.800	3.408.959	44.742	24	(1.108.784)	**3.956.741**
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.090.985	4.212.795	39.290	49	(1.975.827)	**4.367.292**
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.621.287	5.405.227		6	(1.636.901)	**5.389.619**
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.734.122	3.976.011	72.839		(3.115.837)	**3.667.135**

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους.

Τα παραπάνω στοιχεία αφορούν την Τράπεζα. Οι θυγατρικές και τα καταστήματα του Ομίλου έχουν περιορισμένες trading θέσεις, οι οποίες είναι εξαιρετικά μικρές σε σχέση με αυτές της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, η επίπτωση του κινδύνου αγοράς, ο οποίος προέρχεται από τις θέσεις αυτές στα συνολικά αποτελέσματα, δεν είναι σημαντική.

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 μεγίστης 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 Ομιλος αναλαμβάνει κίνδυνο από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης που προκύπτει από όλες τις εργασίες διενεργείται κεντρικά. Πολιτική του Ομίλου είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν

ανοιχτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχειρίσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων.

Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν.

	31.12.2022								
	USD	**GBP**	**CHF**	**JPY**	**RON**	**RSD**	**Λοιπά ΞΝ**	**Ευρώ**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	6.868	6.976	1.601	93	257.279		933	12.621.024	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	367.598	50.620	9.926	2.864	83.512	101	20.491	833.023	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								5.604	5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.142.196	2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.042.681	427.701	270.771	3.735	1.539.083		59	33.462.821	38.746.852
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	18.142							1.305.112	1.323.254
- Αποτιμώμενα στο απόσβεστο κόστος	194.688	16.938			133.738			10.963.846	11.309.210
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	37.357							40.305	77.662
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	967	57.644						39.807	98.418
Επενδύσεις σε ακίνητα					93.511		23.521	127.871	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		4.289			81.260		818	442.816	529.183
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		78			9.640			464.864	474.582
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					2.859		1	5.207.886	5.210.746
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.153	2.102	8.439		26.552		460	1.218.894	1.258.600
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							12.638	1.503.876	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	**3.670.454**	**566.348**	**290.737**	**6.692**	**2.227.433**	**101**	**58.921**	**70.379.947**	**77.200.633**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.884.045	290.671	35.739	3.206	1.170.708	19.158	173.480	60.024.646	64.601.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.305.318	2.305.318
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	32.264				14.377		2	2.902.004	2.948.647
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								17.910	17.910
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		73			6.821			11.670	18.564
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							8	23.860	23.868
Λοιπές υποχρεώσεις	9.020	11.153	1.377	93	34.203	12	1.610	859.697	917.165
Προβλέψεις	1.024	9			7.426		(7.982)	167.387	167.865
Σύνολο Υποχρεώσεων	**2.926.354**	**301.906**	**37.116**	**3.299**	**1.233.535**	**19.170**	**167.118**	**66.312.491**	**71.000.989**
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	711.513	264.442	253.621	3.393	993.898	(19.069)	(108.198)	4.100.043	6.199.644
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(641.480)	(151.374)	(107.647)	(711)	(719.340)	0	166.223	1.149.211	(305.119)
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**102.620**	**113.068**	**145.974**	**2.682**	**274.558**	**(19.068)**	**58.026**	**5.216.666**	**5.894.525**

	31.12.2021								
	USD	**GBP**	**CHF**	**JPY**	**RON**	**RSD**	**Λοιπά ΞΝ**	**Ευρώ**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	8.992	3.988	822	63	49.028		23.075	11.617.375	11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	400.959	108.176	13.928	3.851	49.631	105	29.314	2.358.097	2.964.059
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								4.826	4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								960.216	960.216
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.567.289	471.672	291.938	4.820	1.200.574		96.904	32.231.626	36.864.822
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	92.521	18.050			135.831		98.623	5.705.118	6.050.143
- Αποτιμώμενα στο απόσβεστο κόστος								3.752.748	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.734							73.844	78.578
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες								68.194	68.194
Επενδύσεις σε ακίνητα					103.202		34.599	287.631	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		5.699			72.523		2.472	657.096	737.790
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		137			3.593		1.327	472.752	477.809
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					2.419		1	5.413.651	5.416.071
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	6.906	27.781	102.052	1.689	17.856		221	1.332.762	1.489.267
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							576.556	801.970	1.378.526
Σύνολο Ενεργητικού	**3.081.399**	**635.503**	**408.739**	**10.423**	**1.734.657**	**105**	**863.093**	**65.737.905**	**72.471.825**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.859.254	269.876	125.127	1.043	1.391.053	26	418.337	55.937.330	61.002.047
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								1.288.405	1.288.405
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	4.300		21.005		16.097		12.880	2.552.589	2.606.871
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								24.407	24.407
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		77			6.903			11.793	18.772
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							8	29.401	29.409
Λοιπές υποχρεώσεις και Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	5.516	9.502	330	64	13.945		577.322	880.417	1.487.096
Προβλέψεις	1.725	15	1		(8.375)		(471)	168.830	161.725
Σύνολο Υποχρεώσεων	**2.870.796**	**279.470**	**146.462**	**1.107**	**1.419.623**	**26**	**1.008.076**	**60.893.171**	**66.618.732**
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	210.604	356.033	262.277	9.317	315.033	79	(144.984)	4.844.734	5.853.093
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(175.363)	(311.194)	(185.848)	(10.738)	(272.309)		180.735	793.205	18.489
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**35.241**	**44.839**	**76.429**	**(1.421)**	**42.724**	**79**	**35.752**	**5.637.940**	**5.871.582**

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2022 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων	Επίπτωση επί της Καθαρής Θέσης
USD	5% Υποτίμηση EUR έναντι USD	3.686	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι USD	(3.335)	
GBP	5% Υποτίμηση EUR έναντι GBP	5.951	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι GBP	(5.384)	
CHF	5% Υποτίμηση EUR έναντι CHF	7.683	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι CHF	(6.951)	
RON	5% Υποτίμηση EUR έναντι RON		14.450
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RON		(13.074)
RSD	5% Υποτίμηση EUR έναντι RSD	(1.004)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RSD	908	
ALL	5% Υποτίμηση EUR έναντι ALL	1	(997)
	5% Ανατίμηση EUR έναντι ALL	(1)	902

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων του Ομίλου που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των 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 επιτόκιό τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας. Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις των μονάδων διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, treasury και κινδύνων αγοράς. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθοριστεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται και παρουσιάζονται στην ALCO και στο RMC σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησε εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των Η.Π.Α. (Federal Reserve) αύξησε το βασικό επιτόκιό από 0,25% στο 4,5% ενώ αντίστοιχα η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%, εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και την εισαγωγή του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book).

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου επιτεύχθηκε με τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy & Cosmos καθώς και της πώλησης των δανείων των κατεχόμενων προς πώληση χαρτοφυλακίων. Η βελτίωση της ποιότητας αποτελεί προστασία έναντι του επιτοκιακού κινδύνου που επιδεινώνεται λόγω των υψηλότερων ποσοστών αθέτησης υποχρεώσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ευαίσθητα στον πληθωρισμό και τα επιτόκια.

Στη διάρκεια του του 2021, ο κίνδυνος επιτοκίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είχε επηρεαστεί από τις πωλήσεις Μη

Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου cosmos και την αναγνώριση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου από τις συναλλαγές πώλησης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για το σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών.

	31.12.2022							
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**1 έως 5 έτη**	**> 5 ετών**	**Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.484.171						410.603	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.269	5.830	1.535	100	307	193.094		1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.590				1.184	2.830		5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196							2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.556.925	12.868.878	3.955.027	620.164	5.137.746	3.608.112		38.746.852
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	245.675	667.179	468.515	460.162	5.123.987	4.343.692		11.309.210
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέσης		1.128.909				194.345		1.323.254
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.335	17.676	27.256	11.688	15.606	3.101		77.662
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							98.418	98.418
Επενδύσεις σε ακίνητα							244.903	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							529.183	529.183
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							474.582	474.582
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.210.746	5.210.746
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.258.600	1.258.600
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.516.514	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	**28.600.161**	**14.688.472**	**4.452.333**	**1.092.114**	**10.278.830**	**8.345.174**	**9.743.549**	**77.200.633**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.990.389	348.705	2.056		1.125	2.777		14.345.052
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318							2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	13.243.955	3.351.462	2.972.219	4.679.709	17.368.457	8.640.799		50.256.601
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138	200.016		2.206.493			2.948.647
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							17.910	17.910
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							18.564	18.564
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23.868	23.868
Λοιπές υποχρεώσεις							906.504	906.504
Προβλέψεις							167.865	167.865
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							10.661	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	**29.539.662**	**4.242.305**	**3.174.291**	**4.679.709**	**19.576.075**	**8.643.576**	**1.145.372**	**71.000.990**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000
Ειδικό Αποθεματικό Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου							519.800	519.800
Αποθεματικά							(209.994)	(209.994)
Αποτελέσματα εις νέον							68.268	68.268
Δικαιώματα τρίτων							18.370	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.199.643**	**6.199.643**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	**29.539.662**	**4.242.305**	**3.174.291**	**4.679.709**	**19.576.075**	**8.643.576**	**7.345.015**	**77.200.633**
ΑΝΟΙΓΜΑ	**(939.501)**	**10.446.167**	**1.278.042**	**(3.587.595)**	**(9.297.245)**	**(298.402)**	**2.398.534**	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**(939.501)**	**9.506.666**	**10.784.708**	**7.197.113**	**(2.100.132)**	**(2.398.534)**		

	31.12.2021							
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.485.488						317.857	11.803.345
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.707.075	40.413	1.697	110	320	214.444		2.964.059
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				762	934	3.130		4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	960.216							960.216
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.762.534	10.179.457	3.380.538	835.712	6.551.535	4.155.046		36.864.822
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								-
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	5.246	97.784	2.144	165.030	1.132.386	2.350.159		3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέσης	73.665	356.016	482.761	633.108	2.820.950	1.683.643		6.050.143
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		64.374				14.204		78.578
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							68.267	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα							425.432	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							737.790	737.790
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							477.809	477.809
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.416.071	5.416.071
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.489.194	1.489.194
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.378.526	1.378.526
Σύνολο Ενεργητικού	**26.994.223**	**10.738.044**	**3.867.140**	**1.634.722**	**10.506.125**	**8.420.626**	**10.310.946**	**72.471.825**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	508.103	289.612	3.555		13.182.391			13.983.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.405							1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	11.070.115	4.287.431	2.819.632	3.626.422	16.857.540	8.357.246		47.018.386
Ομολογίες εκδόσεώς λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	655		201.253		1.916.678	488.285		2.606.871
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							24.407	24.407
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							18.772	18.772
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							29.409	29.409
Λοιπές υποχρεώσεις							879.439	879.439
Προβλέψεις							161.725	161.725
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							607.657	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων	**12.867.278**	**4.577.043**	**3.024.440**	**3.626.422**	**31.956.609**	**8.845.531**	**1.721.409**	**66.618.732**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							5.188.999	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.044.000	1.044.000
Αποθεματικά							(105.816)	(105.816)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							15.127	15.127
Αποτελέσματα εις νέον							(318.649)	(318.649)
Δικαιώματα τρίτων							29.432	29.432
Σύνολο Καθαρής Θέσης							**5.853.093**	**5.853.093**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	**12.867.278**	**4.577.043**	**3.024.440**	**3.626.422**	**31.956.609**	**8.845.531**	**7.574.502**	**72.471.825**
ΑΝΟΙΓΜΑ	**14.126.945**	**6.161.001**	**842.700**	**(1.991.700)**	**(21.450.485)**	**(424.906)**	**2.736.444**	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**14.126.945**	**20.287.946**	**21.130.646**	**19.138.946**	**(2.311.539)**	**(2.736.444)**	**-**	

Από την Ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων καθώς και στην Καθαρή Θέση για τα στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης.

Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
-200	(107.900)	27.160
+200	120.675	(31.124)

44.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας.

Ο Όμιλος έχει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo). Η εν λόγω Επιτροπή είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας καθώς και την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών προκειμένου να προσδιορισθούν έλεγχοι και όρια για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και τα διαθέσιμα, μη αναχρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Μετά την διάσπαση οι εποπτικοί δείκτες «Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio) και «Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης»(Net Stable Funding Ratio) υπολογίζονται σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, σε ατομική βάση για την Τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ, για τους οποίους στοιχεία περιλαμβάνονται στις αντίστοιχες σημειώσεις.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη, Liquidity Risk Policy του Ομίλου και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test), ενώ να σημειωθεί ότι τα stress tests χρησιμοποιούνται και για τον καθορισμό του Liquidity buffer για σκοπούς recovery.

Δεδομένου ότι η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου και της διατήρησής του σε αποδεκτά επίπεδα, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος πρέπει να έχει πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών της πελατειακής του βάσης, των υποχρεώσεων του που καθίστανται πληρωτέες και των λοιπών κεφαλαιακών του αναγκών, διατηρώντας ταυτόχρονα τα απαραίτητα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς ενεχυρίαση για άντληση χρηματοδότησης προς εξυπηρέτηση των ανωτέρω.

Αναλυτικότερα, η συνολική ρευστότητα μπορεί να διαχωριστεί σε δύο κύριες κατηγορίες:

Α. 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 και ομόλογα για επενδυτικούς σκοπούς

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου που χρησιμοποιούνται για επενδυτικούς σκοπούς δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, ενώ τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου διατίθενται μέσω οριστικής πώλησης. Η πελατεία έχει τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης των καταθέσεων ή πρόωρης ρευστοποιήσεως των ομολόγων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης εύρεσης εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών.

Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας, η Τράπεζα μεριμνά είτε για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοιώσεως ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας είτε για την ύπαρξη επαρκών πιστωτικών γραμμών σε χρηματοδοτικά εργαλεία χονδρικής φύσεως ως κατωτέρω.

Β. Χρηματοδότηση Wholesale

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάγια επιδίωξη της Τράπεζας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύνανται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης Εταιριών του Ομίλου. Η Τράπεζα διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε επίπεδο Ενεργητικού σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω ομολόγων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα, ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί η άντληση ρευστότητας από τα χρηματοδοτικά εργαλεία των Κεντρικών Τραπεζών-Ευρωσύστημα και ειδικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η εν λόγω χρηματοδότηση λαμβάνει τη μορφή δανεισμού επί ενεχύρω στοιχείων του Ενεργητικού της με βάση τις οδηγίες και τα επιλέξιμα στοιχεία Ενεργητικού που καθορίζονται από την ΕΚΤ. Τα τελευταία έτη αυτή η πρόσθετη πηγή χρηματοδότησης αναδείχθηκε σε κύριο χρηματοδοτικό εργαλείο ως αντιστάθμισμα στην ανεπάρκεια ή απώλεια των ανωτέρω βασικών μορφών δανεισμού της Τράπεζας. Περαιτέρω, για το διάστημα που η Ελλάδα τελεί υπό συγκεκριμένο πρόγραμμα αναδιαρθρώσεως της οικονομίας και εξυγιάνσεως των δημοσιονομικών της μεγεθών και ταυτοχρόνως εξυπηρετήσεως των αναγκών δανεισμού της από το πλέγμα των θεσμικών οργάνων που έχουν την εποπτεία του προγράμματος, η Τράπεζα δύναται να αξιοποιεί διαθέσιμα στοιχεία Ενεργητικού προκειμένου να αντλεί ρευστότητα από το Ευρωσύστημα προκειμένου να καλύπτει οιοδήποτε χρηματοδοτικό κενό. Η Τράπεζα αναγνωρίζει το μακροπρόθεσμο χαρακτήρα της εν λόγω πηγής ρευστότητας και επιδιώκει τη σταδιακή αποσύνδεση της από αυτή εφόσον οι συνθήκες το επιτρέψουν. Παρά ταύτα και για όσο χρονικό διάστημα η χώρα διανύει περίοδο χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσεως, η Τράπεζα φροντίζει για την απρόσκοπτη χρηματοδότηση της από τα εν λόγω εργαλεία που λαμβάνουν τη μορφή του συμβατικού οριακού δανεισμού από την ΕΚΤ (MRO), καθώς ο δανεισμός μέσω του έκτακτου μηχανισμού πιστωτικής διευκολύνσεως της Τράπεζας της Ελλάδος (ELA) έχει παύσει από τον Φεβρουάριο του 2019. Η Τράπεζα μεριμνά για την επάρκεια των καλυμμάτων που απαιτούνται ώστε να εξυπηρετείται η χρηματοδότηση από τα ανωτέρω εργαλεία, αναγνωρίζοντας ωστόσο ότι τόσο το είδος όσο και το ύψος της χρηματοδότησης αυτής τελεί υπό τη διακριτική ευχέρεια του Ευρωσυστήματος.

Τα μέτρα που ανακοίνωσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στις ημερομηνίες 7.4.2020, 22.4.2020 και 10.12.2020, αναφορικά με τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων από τον Covid-19 στην οικονομία εξακολουθούν να υφίστανται. Μεταξύ των μέτρων, που

ανακοινώθηκαν, ήταν η αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σκοπό αυτό. Με τις αποφάσεις αυτές, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η Ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από την 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III το οποίο παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση. Το ύψος δανεισμού από το Ευρωσύστημα την 31.12.22 ανέρχεται σε € 12,9 δισ. Η αποπληρωμή του προγράμματος θα πραγματοποιηθεί κατά € 8 δις εντός του 2023 και το υπόλοιπο των € 5 δις εντός το 2024. Με τη λήξη των παραπάνω δανεισμών και την απελευθέρωση των ενεχύρων που είχαν δεσμευθεί στην ECB, θα γίνει χρήση εναλλακτικών μορφών δανεισμού είτε από την αγορά μέσω repos είτε από την ECB μέσω δανεισμού MRO.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα προέβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων. Συγκεκριμένα την 21.10.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας € 0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομόλογο έχει διάρκεια 3 έτη με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 6.12.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας €0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξης βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). 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.

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**> 1 έτους**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.894.774					12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.266	5.830	1.538	100	193.401	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	5.604					5.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196					2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.083.733	1.737.112	1.420.933	2.535.396	31.969.678	38.746.852
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	225.670	34.301	198.291	192.258	10.658.690	11.309.210
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.323.254					1.323.254
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	77.662					77.662
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					98.418	98.418
Επενδύσεις σε ακίνητα					244.903	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					529.183	529.183
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					474.582	474.582
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		410.705		76.204	4.723.837	5.210.746
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.258.600	1.258.600
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		742.651	500.268	273.595		1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	**18.920.159**	**2.930.599**	**2.121.030**	**3.077.553**	**50.151.292**	**77.200.633**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	299.597	94.522	8.333.643	97.055	5.520.235	14.345.052
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318					2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.440.982	3.543.466	3.274.179	5.285.548	28.712.426	50.256.601
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.406.509	2.948.647
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				17.910		17.910
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				18.564		18.564
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					23.868	23.868
Λοιπές υποχρεώσεις					906.504	906.504
Προβλέψεις					167.865	167.865
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					10.661	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	**12.045.897**	**4.180.126**	**11.607.822**	**5.419.077**	**37.748.068**	**71.000.990**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Ειδικό Αποθεματικό Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου					519.800	519.800
Αποθεματικά					(209.994)	(209.994)
Αποτελέσματα εις νέον					68.268	68.268

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
Δικαιώματα τρίτων					18.370	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	6.199.643	6.199.643
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.045.897	4.180.126	11.607.822	5.419.077	43.947.711	77.200.633
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	6.874.262	(1.249.527)	(9.486.792)	(2.341.524)	6.203.581	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	6.874.262	5.624.735	(3.862.057)	(6.203.581)	-	

	31.12.2021					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.803.344					11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.707.075	40.413	1.697	110	214.764	2.964.059
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.826					4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	960.216					960.216
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	810.043	1.208.945	1.188.218	2.741.236	30.916.380	36.864.822
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				127.708	3.625.040	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	6.050.143					6.050.143
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	78.578					78.578
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					68.267	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα					425.432	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					737.790	737.790
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					477.809	477.809
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		368.125		46.063	5.001.883	5.416.071
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.489.194	489.194
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		103.131	54.643	1.220.752	-	1.378.526
Σύνολο Ενεργητικού	**22.414.225**	**1.720.614**	**1.244.558**	**4.135.869**	**42.956.559**	**72.471.825**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	316.564	5.315	11.635	77.742	13.572.405	13.983.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.405					1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.611.756	4.456.161	3.072.728	4.132.613	27.745.128	47.018.386
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις			1.674		2.605.197	2.606.871
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				24.407		24.407
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				18.772		18.772
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					29.409	29.409
Λοιπές υποχρεώσεις					879.439	879.439
Προβλέψεις					161.725	161.725
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					607.657	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων	**9.216.725**	**4.461.476**	**3.086.037**	**4.253.534**	**45.600.960**	**66.618.732**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					5.188.999	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.044.000	1.044.000
Αποθεματικά					(105.816)	(105.816)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					15.127	15.127
Αποτελέσματα εις νέον					(318.649)	(318.649)
Δικαιώματα τρίτων					29.432	29.432
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	**5.853.093**	**5.853.093**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	**9.216.725**	**4.461.476**	**3.086.037**	**4.253.534**	**51.454.053**	**72.471.825**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	**13.197.500**	**(2.740.862)**	**(1.841.479)**	**(117.665)**	**(8.497.494)**	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**13.197.500**	**10.456.638**	**8.615.159**	**8.497.494**	-	

Το Εμπορικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, έχουν καταχωρηθεί με βάση την δυνατότητα ρευστοποίησής τους και όχι σύμφωνα με τη λήξη τους.

Οι χρηματοροές των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβανομένων και των παραγώγων κατανέμονται σύμφωνα με τις εναπομένουσες ημερομηνίες λήξης. Σε αυτές προστίθενται και οι εκτιμώμενες πληρωμές τόκων. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ. Ειδικά για τα παράγωγα γίνεται ανάλυση σε εκροές και εισροές σύμφωνα με τους συμβατικούς τους όρους.

	31.12.2022						
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.345.052	(322.170)	(140.446)	(8.427.575)	(308.378)	(6.238.700)	(15.437.268)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.256.601	(9.447.265)	(3.567.849)	(3.325.764)	(5.417.959)	(29.285.801)	(51.044.637)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.948.647	(11.586)	(565.923)	(38.771)	(78.445)	(2.732.554)	(3.427.279)
Λοιπές υποχρεώσεις	906.504					(906.504)	(906.504)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	35.064						
- Εκροές		(72.785)	(54.925)	(56.138)	(1.686)	(20.562)	(206.096)
- Εισροές		70.253	50.075	51.728		10.236	182.292
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	178.375						
- Εκροές		(31.744)	(36.193)	(5.845)	(12.839)	(51.685)	(138.306)
- Εισροές		30.450	20.311	7.518	12.718	52.474	123.471
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	2.091.881						
- Εκροές		(414.709)	(229.001)	(131.480)	(158.901)	(2.185.807)	(3.119.898)
- Εισροές		394.677	187.842	88.816	182.205	1.871.740	2.725.280
Σύνολο	**70.762.124**	**(9.804.878)**	**(4.336.109)**	**(11.837.510)**	**(5.783.284)**	**(39.492.162)**	**(71.253.944)**
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(693.031)					(693.031)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		114.636	255.896	131.801	219.201	2.598.355	3.319.889
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	**-**	**(578.395)**	**255.896**	**131.801**	**219.201**	**2.598.355**	**2.626.858**

	31.12.2021						
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.983.661	(310.986)	5.482	4.253	(45.899)	(13.445.692)	(13.792.843)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	47.018.386	(7.612.900)	(4.458.582)	(3.076.996)	(4.143.064)	(27.827.563)	(47.119.105)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.607.023	(7.285)	(13.859)	(23.039)	(43.183)	(2.766.305)	(2.853.671)
Λοιπές υποχρεώσεις	879.356					(879.356)	(879.356)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	926						
- Εκροές			(19.256)	(138)	(135)		(19.529)
- Εισροές			18.721		597		19.318
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	11.351						
- Εκροές			(2.452)	0	0	(13.889)	(16.341)
- Εισροές			2.162	1.999	3.444	9.962	17.567
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	1.276.130						
- Εκροές		(279.507)	(641.803)	(144.403)	(178.858)	(1.429.995)	(2.674.566)
- Εισροές		275.776	574.506	89.148	170.084	991.950	2.101.464
Σύνολο	**65.776.833**	**(7.934.902)**	**(4.535.081)**	**(3.149.176)**	**(4.237.013)**	**(45.360.889)**	**(65.217.062)**
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(206.863)					(206.863)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		81.715	55.456	99.466	304.816	1.716.907	2.258.360
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	**-**	**(125.148)**	**55.456**	**99.466**	**304.816**	**1.716.907**	**2.051.497**

44.4 Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2022				
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική Εύλογη αξία**	**Συνολική Λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			37.124.297	37.124.297	38.249.970
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	8.684.980	1.167.783	120.664	9.973.427	11.309.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			50.173.043	50.173.043	50.256.601
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.006.207	807.758		2.813.965	2.948.647

	31.12.2021				
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική Εύλογη αξία**	**Συνολική Λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			36.039.901	36.039.901	36.665.126
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	2.268.741	1.447.110		3.715.851	3.752.748
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			46.999.157	46.999.157	47.018.386
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.402.339	1.210.637		2.612.976	2.606.871

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία, με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Η εύλογη αξία δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους. Οι παράγοντες που συνθέτουν το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολουθήσεως πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement).

Η εύλογη αξία των ομολόγων που ταξινομούνται στα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό τους κίνδυνο.

Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 ομόλογα για τα οποία δεν παρατηρούνται τιμές σε ενεργό αγορά.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και περιλαμβάνουν κυρίως τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικών τραπεζών καθώς και τις υποχρέωσεις προς πιστωτικά ιδρύματα δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	712	2.141.484		2.142.196
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	429			429
- Μετοχές	5.175			5.175
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.226.840	60.427	312	1.287.579
- Μετοχές	11.653		24.022	35.675
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			10.828	10.828
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	7.859	15.251		23.110
- Μετοχές		32.989	10.736	43.725
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			314.191	314.191
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			182.691	182.691
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	107	2.305.211		2.305.318

	31.12.2021			
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	321	959.895		960.216
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	3.819			3.819
- Μετοχές	1.007			1.007
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	5.906.325	84.232	886	5.991.443
- Μετοχές	20.915		37.785	58.700
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			13.962	13.962
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	6.742	25.434		32.176
- Μετοχές		22.248	10.191	32.439
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			159.696	159.696
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			40.000	40.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	1	1.288.404		1.288.405

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τα δεδομένα 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.

Επίσης δεν απαιτήθηκε κάποια αλλαγή στην μεθοδολογία υπολογισμού των εύλογων αξιών προερχόμενη από την σύγκρουση Ρωσίας – Ουκρανίας.

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 κατά πελατών 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 ευλογης 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 τελικής 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 πλαίσια 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 πιστοληπτικήςικανότητας και των εξασφαλίσεων. Το μοντέλο BCVA επικυρώνεται από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποιήσεως) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπληρώσεως του πίνακα «Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο»):

	31.12.2022	31.12.2021
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	403	(904)
Κυβερνήσεις	865	(11.144)

	31.12.2022	31.12.2021
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	364	(246)
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	895	(11.802)

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	**Εύλογη Αξία**	**Μέθοδος αποτίμησης**	**Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα**
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	312	312	Με βάση τη τιμή/ Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	24.022	24.022	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ WACC.	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10.828	10.828	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.736	10.736	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	314.191	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκια λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691	182.691	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

	31.12.2021			
	Συνολική Εύλογη αξία	**Εύλογη Αξία**	**Μέθοδος αποτίμησης**	**Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα**
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	886	886	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	37.785	37.785	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/WACC	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	13.962	13.962	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.191	10.191	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.696	159.696	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκια λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000	40.000	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Ο Όμιλος επανεξετάζει για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο (on an instrument-by-instrument basis) την διαβάθμιση σε επίπεδα ιεραρχίας σε κάθε περίοδο αναφοράς και πραγματοποιεί μεταφορές των χρηματοοικονομικών μέσων, όπου απαιτείται, με βάση τα δεδομένα στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Εντός της τρέχουσας περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά ομολόγων από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2 συνολικού ποσού € 30.113 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εκτός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της προηγούμενης χρήσεως πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμωμένων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 22.155 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, σημειώνοντας ότι το υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022 διαφέρει από το υπόλοιπο της 31.12.2021 κατά το ποσό που αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος.

	31.12.2022			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	**Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία**
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**37.785**	**24.153**	**159.696**	**40.000**
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(898)	11.824	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		659	10.515	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		(1.557)	1.309	
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (R/E)	(10.947)			
Αγορές/Εκταμιεύσεις	1.018	325	272.857	142.691
Πωλήσεις	(486)	(1.058)		
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 2	312			
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»			(55.095)	
Εξοφλήσεις/ λοιπές κινήσεις	(3.349)	(958)	(75.091)	
Υπόλοιπο 31.12.2022	**24.333**	**21.564**	**314.191**	**182.691**
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 31.12.2022		(1.032)	3.777	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		659	4.746	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		(1.691)	(969)	

	31.12.2021			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**33.341**	**23.206**	**262.447**	**40.321**
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(38)	921	(28.500)	(321)
- Καθαρό έσοδο από τόκους		515	5.712	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(38)	406	(34.212)	(321)
- Ζημιές απομείωσης				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)	6			
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (R/E)	7.439			
Αγορές/Εκταμιεύσεις	325	185	5.756	8.599
Εξοφλήσεις/ λοιπές κινήσεις	(2.402)	(159)	(80.007)	(8.599)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**38.671**	**24.153**	**159.696**	**40.000**
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 31.12.2021	(37)	985	(39.742)	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		515	4.704	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(37)	469	(44.446)	

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα της 31.12.2022 που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα.

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μείωση των αναμενώμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.	1.161	(1.161)		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 7%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			20	(20)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου- Προεξόφληση ταμειακών ροών	Τιμή εκδότη ίση με 92%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, -/+10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.009	(986)		
	Αποτιμησιακοί δείκτες	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	174	(174)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του ΒΡ κατά +/-35%	2.100	(1.500)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,48x ,P/BV, WACC	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			350	(380)
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
	Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμων Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 17% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	+/- 20%	3.761	(1.847)		
	Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη εξαετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Cepal Holdings	+/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	3.120			
Σύνολο				**20.325**	**(12.668)**	**370**	**(400)**

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα της 31.12.2021 που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα.

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	**Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων**	**Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων**	**Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης**		**Επίπτωση στην Καθαρή Θέση**	
				Ευνοϊκή μεταβολή	**Δυσμενής μεταβολή**	**Ευνοϊκή μεταβολή**	**Δυσμενής μεταβολή**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων	Από το 2024 και μέχρι τη λήξη, πιθανότητα 100%	Αύξηση της πιθανότητας πληρωμής μερισμάτων στο 100%		(504)		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 98,25%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			89	(89)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,43x,	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/BV και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Wacc +/-1%			269	(269)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη ίση με 92% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 901 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, -/+10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.146	(1.137)		
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 30,24%	Αύξηση/(Μείωση) των αναμενώμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	3.016	(3.016)		
	Προεξόφληση ταμειακών ροών*	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών - επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	517	(1.298)		
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα €607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων €42,4 εκατ.	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/-35%	1.870	(2.731)		
Σύνολο				**12.523**	**(14.388)**	**358**	**(358)**

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

44.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς του, προβαίνει σε μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στις περιπτώσεις εκείνες που παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών των εν λόγω στοιχείων, οι κίνδυνοι και τα οφέλη από αυτά παραμένουν στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό.

Κατά την 31.12.2022, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχονται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α) Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος κατέχει επιχειρηματικά, ναυτιλιακά, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες και η θυγατρική της εταιρία Alpha Leasing A.E. απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις που έχουν τιτλοποιηθεί με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης, τα εν λόγω στοιχεία έχουν μεταβιβαστεί σε εταιρίες ειδικού σκοπού, πλήρως ενοποιούμενες από τον Όμιλο, οι οποίες έχουν προβεί σε έκδοση ομολογιών. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς ο Όμιλος διατηρεί σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά. Το γεγονός αυτό τεκμηριώνεται από διάφορους παράγοντες μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, η ιδιοκατοχή των ομολόγων καθώς και το δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση. Δεδομένης της ιδιοκατοχής των ομολόγων από τον Όμιλο, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 1.272.615 (31.12.2021 € 1.398.364).

Επιπρόσθετα, την 28.6.2021 ο Όμιλος προέβη σε τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία μεταβιβάστηκαν στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού “Gemini Core Securitisation DAC” με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογία. Τα δάνεια εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου, καθώς ο Όμιλος διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά λόγω της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 3.989.314 (31.12.2021 € 4.526.627), χωρίς να υφίσταται πρακτικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

β) Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Ο Όμιλος, κατά την 31.12.2022, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022		
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως	
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	33.556	3.034
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(28.667)	(2.371)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	31.494	2.762
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(28.667)	(2.371)
Καθαρή θέση	**65**	**2.827**	**391**

Ο Όμιλος κατά την 31.12.2021 έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, ομολόγων λοιπών εκδοτών και ομολόγων λοιπών κρατών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2021				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών κρατών	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	11.400		18.869	256.473	
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(10.963)		(15.178)	(245.905)	
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	11.400		18.869	259.002	
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(10.963)		(15.178)	(245.905)	
Καθαρή θέση	**436**	**-**	**3.690**	**13.097**	**-**

44.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι παράγωγες συναλλαγές, οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA - CSA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους-πιστωτικά ιδρύματα καθώς και συμφωνίες προσωρινής εκχωρήσεως για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς (global master repurchase agreement). Σύμφωνα με τις συμβάσεις αυτές, ο Όμιλος δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις του έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2022					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	2.100.115		2.100.115	(1.231.008)	(720.150)	148.957
Reverse repos						

	31.12.2021					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	792.535		792.535	(230.320)	(8.907)	553.308
Reverse repos	884.104	100.828	783.276	(292.907)	(3.347)	487.022

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2022					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	2.098.942		2.098.942	(1.231.008)	(327.569)	540.365
Repos	32.070		32.070		17	32.087

	31.12.2021					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	1.259.079		1.259.079	(230.320)	(1.026.197)	2.562
Repos	408.881	100.828	308.054	(292.912)	(40)	15.102

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

	31.12.2022			
	Σημείωση	**Καθαρό ποσό στον ισολογισμό**	**Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό**	**Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού**
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.100.115	2.142.196	42.081
Reverse repos	16			

	31.12.2022			
	Σημείωση	**Καθαρό ποσό στον ισολογισμό**	**Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό**	**Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού**
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.098.942	2.305.318	206.376
Repos	27	32.070	32.070	

	31.12.2021			
	Σημείωση	**Καθαρό ποσό στον ισολογισμό**	**Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό**	**Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού**
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	792.535	960.216	167.681
Reverse repos	16	783.238	783.238	

	31.12.2021			
	Σημείωση	**Καθαρό ποσό στον ισολογισμό**	**Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό**	**Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού**
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	1.259.079	1.288.405	29.326
Repos	27	308.054	308.054	

Επιπρόσθετα γνωστοποιείται ότι στα πλαίσια των ανωτέρω συμβάσεων εκτός από το κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί, έχει δοθεί ως κάλυμμα αξιόγραφα ονομαστικής αξίας € 400.000 την 31.12.2022. Την 31.12.2021 έχει ληφθεί ως κάλυμμα αξιόγραφα ονομαστικής αξίας € 750.000.

44.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

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

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 23 Νοέμβριου του 2022 το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

Επιπλέον, η ομάδα εργασίας Euro Risk Free Rates συνέστησε ένα προθεσμιακό επιτόκιο(forward-looking term rate) ως εναλλακτικό του EURIBOR για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ξεκίνησε στις 13 Ιουνίου 2022 να δημοσιεύει μια δοκιμαστική έκδοση του εναλλακτικού επιτοκίου για το EURIBOR (EFTERM – Euro Forward Looking Term Rate). Πρόκειται για ένα προθεσμιακό επιτόκιο που έχει σχεδιαστεί για τη μέτρηση των μέσων αναμενόμενων επιτοκίων Ευρώ STR σε σχέση με τις συνήθεις εκδόσεις (διάρκειες) του EURIBOR. Στις 10 Οκτωβρίου 2022, Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ανακοίνωσε την έναρξη του EFTERM από τις 14 Νοεμβρίου 2022.

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

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καθώς αφενός ο Όμιλος κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, δηλαδή κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν οδηγούν σε αναγνώριση κέρδους ή ζημίας τροποποίησης στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά σε επανυπολογισμό του επιτοκίου, και αφετέρου τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται στις σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor. Η έκθεση του Ομίλου σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με επιτόκιο USD και GBP Libor που δεν έχει ακόμη μεταβεί σε εναλλακτικόεπιτόκιο αναφοράς με ημερομηνία 31.12.22 είναι € 2.026.037 (λογιστική αξία) σε μη- παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού (χορηγήσεις) και € 198.622 σε παράγωγα (ονομαστική αξία).

45. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 23 Μαρτίου 2022, η Alpha Τραπεζα Α.Ε. έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021 στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026 η Alpha Bank θα πρέπει να ικανοποιεί, σε επίπεδο Ομίλου της Alpha Τράπεζας Α.Ε., ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 23.37% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5.92% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2022, δηλαδή το 14.02% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5.91% του δείκτη μόχλευσης. Ο δείκτης MREL εκφραζόμενος ως ποσοστό του σταθμισμένου βάσει κινδύνου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την απαίτηση Συνδυασμένου Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR), η οποία ανέρχεται σε 3.5% από την 1η Ιανουαρίου 2023. Όσον αφορά την απαίτηση για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»), η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Bank δεν υπόκειται σε τέτοια απαίτηση. Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Alpha Bank. Την 31.12.2022 ο δείκτης MREL του Ομίλου της Alpha Τράπεζας Α.Ε ανήλθε σε 20.79%. Ο ανωτέρω δείκτης συμπεριλαμβάνει το κέρδος για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, την επίπτωση του Δ.Π.Χ.Π. 9 για το έτος 2023, καθώς και την πρόσφατη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 («Τίτλοι ΑΤ1»). Το

μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης της Alpha Bank προβλέπει περαιτέρω ενίσχυση του MREL, έτσι ώστε οι εν λόγω απαιτήσεις να μπορούν να ικανοποιηθούν όταν τεθούν σε ισχύ.

46. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα και οι υπόλοιπες εταιρίες του Ομίλου, στα πλαίσια 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.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		4.513
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα		16.270
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.186	
Σύνολο	**2.186**	**20.783**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.648	25.705
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.035.558	1.013.063
Σύνολο	**1.043.205**	**1.038.768**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	329	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.173	12.695
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		7.310
Λοιπά έσοδα	1.083	1.053
Σύνολο	**21.585**	**21.058**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	50.754	37.170
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	16.270	
Σύνολο	**67.024**	**37.170**

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα		2.337
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		595
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.950	2.512
Σύνολο	**1.950**	**5.444**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.028	22.686
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	49	4.975
Σύνολο	**3.078**	**27.661**
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις		15.542

	Από 1 Ιανουαρίου	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.248	3.595
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3	4.738
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	2.408
Λοιπά έσοδα	223	472
Σύνολο	**8.474**	**11.213**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.064	1.345
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	13.641	2.476
Σύνολο	**14.704**	**3.821**

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		628
Χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.343	
Σύνολο	**1.343**	**628**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες		374
Λοιπά στοιχεία παθητικού	319	379
Σύνολο	**319**	**753**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	374	319
Λοιπά έσοδα	41	4.372
Σύνολο	**415**	**4.691**
Έξοδα		
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		139
Γενικά διοικητικά έξοδα	536	170
Σύνολο	**536**	**309**

δ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα, εν ενεργεία για κάθε περίοδο αναφοράς, 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 τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.911	1.858
Σύνολο	**3.911**	**1.858**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.058	4.352
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	213	207
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.622	0
Σύνολο	**8.893**	**4.559**
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	**382**	**306**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Εσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	68	26
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	10
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1	
Λοιπά έσοδα	124	1
Σύνολο	**199**	**37**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	61	4
Εξοδα από αμοιβές και προμήθειες		1
Γενικά διοικητικά έξοδα		1
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	7.387	5.242
Σύνολο	**7.448**	**5.248**

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

	Από 1 Ιανουαίου εώς	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	5.685	3.592
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	708	1.217
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	116	12
Εργοδοτικές εισφορές	446	297
Λοιπά	432	124
Σύνολο	**7.387**	**5.242**

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 29.6.2018 λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημίωσης στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνήθεια και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Παρέχει δε, κίνητρα συμμόρφωσης των δικαιούχων με τους όρους αποχώρησης που προτείνει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Τράπεζα) αποχώρηση και διαδοχή των δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	98.491	106.043
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	65.168	2.611
Σύνολο	**163.659**	**108.654**

	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	44.494	62.709
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	62.750	23.655
Σύνολο	**107.244**	**86.364**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Εσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.248	2.656
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	13	4
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	310	127
Λοιπά έσοδα	3.663	1.960
Σύνολο	**7.234**	**4.747**
Εξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Γενικά διοικητικά έξοδα	1.677	887
Λοιπά έξοδα	34.689	51.797
Σύνολο	**36.366**	**52.684**

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

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.692	3.966
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	175	219
Σύνολο	**58.867**	**4.185**

	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.143	13.772
Σύνολο	**7.143**	**13.772**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	884	418
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	459	
Λοιπά έσοδα	290	197
Σύνολο	**1.633**	**615**
Έξοδα		
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	488	**5.658**
Λοιπά έξοδα	523	
Σύνολο	**1.011**	**5.658**

ζ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν. 3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	6
Σύνολο	**6**	**6**

47. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Limited («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρείες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	3.071	2.737
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού*	547	447
Σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες*	360	274
Σύνολο	**3.978**	**3.458**

48. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013

Σκοπός των διατάξεων του κεφ. Β' του Ν. 4151/2013 είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν. 4151/2013:

i. ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν. 4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών, αρχής γενομένης από την επομένη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή ,υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διακόπτουν την παραγραφή),

ii. κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά ποσά σε ειδικό λογαριασμό, να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ως άνω νόμο και να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν.4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 4.560.

49. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2022	31.12.2021
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Sky	661.066	668.698
Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων	381.691	42.134
Συναλλαγή Skyline	394.359	
ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	42.300	42.300
AGI-BRE Paricipations 4 EOOD	12.354	
Συναλλαγή Startrek	5.033	
Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.	15.351	7.158
Πάγια ALPHA BANK A.E.	3.260	3.478
Λοιπά	366	
Pernik Logistics Park EOOD	734	
Alpha Bank Albania		544.532
Λοιπές απαιτήσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών		52.896
Fierton Ltd		10.114
Επενδυτικά πάγια AGI-BRE PART2EO		6.518
ABC RE P4 Ltd		698
Σύνολο	**1.516.514**	**1.378.526**

*Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται λοιπά έξοδα που ανέρχονται σε ποσοστό έως 2% επί της εγκεκριμένης αμοιβής

	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		
Alpha Bank Albania		575.392
Λοιπές υποχρεώσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών		31.025
ABC RE P4 Ltd		11
Fierton Ltd		12
Λοιπά	10.661	1.217
Σύνολο	**10.661**	**607.657**

Ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης επιλεγμένων θυγατρικών εταιριών, συγγενών εταριών, 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. Ομοίως για τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίζεται στις τιμές των επενδυτών.

Οι εύλογες αξίες των λοιπών περιουσιακών στοιχείων που κατατάσσονται στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 , λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τυχόν προσφορές από επενδυτές για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών. Οι εύλογες αξίες από πλευράς ιεραρχίας ταξινομούνται στο Επίπεδο 3 αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Χαρτοφυλάκιο Μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο - Συναλλαγή Sky

Ο Όμιλος εκκίνησε εντός του Σεπτεμβρίου 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επενδυτικών ακινήτων, ακινήτων από πλειστηριασμούς και θυγατρικών εταιριών ειδικού σκοπού που κατέχουν ακίνητα από πλειστηριασμούς. Την 24.12.2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και την 27.12.2021 η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε την έναρξη διμερών συζητήσεων με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Ως εκ τούτου την 31.12.2021 λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων, ακινήτων και εταιριών ειδικού σκοπού ταξινομήθηκε ως ομάδα διάθεσης στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Ειδικότερα, η λογιστική αξία των επενδυτικών ακίνητων, των ακινήτων από πλειστηριασμούς και των λοιπών στοιχείων ενεργητικού των εταιριών ειδικού σκοπού που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο της συναλλαγής Sky ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 144.092 μετά την αποτίμηση τους στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης. Εντός της χρήσης 2022, αναγνωρίστηκε ζημιά ύψους € 31.868 (31.12.2021: € 65.693) που αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λοιπά Έξοδα» και «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Η εύλογη αξία των δανείων που εντάσσονται στο πλαίσιο της συναλλαγής του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 516.974 -και- δεν διαφέρει από την αντίστοιχη λογιστική, καθώς για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ληφθεί υπόψη 100% πιθανότητα ολοκλήρωσης της ανωτέρω συναλλαγής.

Η πώληση των στοιχείων που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής δεν ολοκληρώθηκε έως την 31.12.2022, εντός δηλαδή 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης των στοιχείων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενης προς πώληση. Δεδομένου ότι και οι δύο αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στη μεταξύ τους συμφωνία για την ολοκλήρωση της πώλησης και η έγκριση που εκκρεμεί από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου αναμένεται άμεσα να ληφθεί, τα στοιχεία της εν λόγω συναλλαγής παρέμειναν ταξινομημένα ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά τομέα.

Συναλλαγή Skyline

Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε, στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".

Στο πλαίσιο της εν λόγω συναλλαγής, ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή τις μετοχές νεοσύστατης εταιρίας ειδικού σκοπού (Skyline) στην οποία προηγουμένως θα έχουν μεταβιβαστεί συγκεκριμένα ακίνητα ή και συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι οποίες έχουν στο ενεργητικό τους ακίνητα του Ομίλου. Εντός του τρίτου τριμήνου, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την επιλογή προτιμητέου επενδυτή και την έναρξη διαπραγματεύσεων για τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Ως εκ τούτου και λαμβάνοντας επιπρόσθετα υπόψη την εκτίμηση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, ικανοποιήθηκαν, εντός του τρίτου τριμήνου, τα κριτήρια ταξινόμησης των εν λόγω ακινήτων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Την 6.2.2023 ο Όμιλος και η κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία βάσει της οποίας ο επενδυτής θα αποκτήσει το 65% των μετοχών της Skyline ενώ επίσης η θυγατρική εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα θα υπογράψει σύμβαση διαχείρισης ακινήτων, αρχικής διάρκειας 7 ετών, με την εταιρία Skyline και θα ενεργεί ως αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων του χαρτοφυλακίου.

Η λογιστική αξία της ομάδας διάθεσης του Ομίλου κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 394.358. Κατά την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής της αξίας και στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αναγνωρίστηκε ζημία ύψους € 32.495 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα με το οποίο ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει τα εν λόγω ακίνητα.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Συναλλαγή Startrek

Εντός του τρίτου τριμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Η συναλλαγή προβλέπει τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων σε εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου και στη συνέχεια μεταβίβαση των μετοχών της εταιρίας ειδικού σκοπού σε επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης εντός 12 μηνών, τα εν λόγω ακίνητα ταξινομήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης γεγονός από το οποίο προέκυψε ζημία ύψους € 1.286 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Το τέταρτο τρίμηνο η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου συνολικού τιμήματος €5.211 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 197 στα Αποτελέσματα της χρήσης Η λογιστική αξία των εν απομεινάντων ακινήτων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 2.826 ενώ η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα του επενδυτή.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Pernik Logistics Park EOOD

Εντός της χρήσης 2022 και λαμβάνοντας υπόψη πως η συναλλαγή πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός 12 μηνών, ο Όμιλος κατέταξε ως κατεχόμενη προς πώληση την εταιρία Pernik Logistics Park EOOD με αξία € 734 λόγω λήψης στις 9.5.22 μη δεσμευτικών προσφορών ενώ εντάσσεται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Fierton Ltd

Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-Cypre Ermis Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, Fierton Ltd, αναγνωρίζοντας ζημιά € 251. Καθώς οι εταιρία δεν αποτελεί για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσες δραστηριότητες, ενώ εντάσσεται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 43).

ABC RE P4 Ltd

Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, ABC RE P4 Ltd, αναγνωρίζοντας ζημά € 5. Καθώς οι εταιρία δεν αποτελεί για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσες δραστηριότητες, ενώ εντάσσεται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 43).

Επενδυτικά Πάγια

Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.

Εντός της χρήσης 2022, ολοκληρώθηκε η πώληση 4 ακινήτων της εταιρίας τιμήματος € 5.130 αναγνωρίζοντας κέρδος € 680 στη γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, ενώ 4 πρόσθετα επενδυτικά ακίνητα συνολικής λογιστικής αξίας € 6.185 κατατάχθηκαν στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση».

Σημειώνεται πως τα ακίνητα προς πώληση της Alpha Leasing A.E. περιλαμβάνονται στο λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα»της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Πάγια Alpha Bank A.E.

Η Τράπεζα ξεκίνησε το τρίτο τρίμηνο του 2021 τη διαδικασία για την πώληση χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων κυριότητάς της μεταφέροντας στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 3.704. Εντός του 2021, η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων συνολικού τιμήματος €710 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 48 στα Αποτελέσματα της χρήσης του 2021.

Εντός της χρήσης 2022, ολοκληρώθηκε η πώληση 3 ακινήτων τιμήματος € 3.480 αναγνωρίζοντας κέρδος € 329 στα Αποτελέσματα της χρήσης. Η Τράπεζα προέβη σε προσδιορισμό της εύλογης αξίας των παγίων και από την αποτίμηση για το 2021 δεν προέκυψε αποτέλεσμα.Επιπλέον, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνεται και ακίνητο λογιστικής αξίας € 435 (31.12.2021 € 435) για το οποίο έχει υπογραφεί σχετικό προσύμφωνο πώλησης.Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 43).

Λοιπά επενδυτικά πάγια

Εντός της χρήσης του 2022, ο Όμιλος κατέταξε στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» πάγια της εταιρείας Alpha Asset Management A.E.Δ.A.K. λογιστικής αξίας € 722.Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Orbit

Εντός του 2021, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας μιας φάσης, ενός χαρτοφυλακίου δανείων λιανικής τραπεζικής άνευ εξασφαλίσεων ως επί το πλείστων, το οποίο αποτελείτο από:

α) το χαρτοφυλάκιο δανείων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία που είχαν τιτλοποιηθεί μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company και

β) περίμετρο δανείων εντός της Τράπεζας.

Εντός του Δεκεμβρίου 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους ενδιαφερόμενους επενδυτές και την 28.12.2021 η Τράπεζα σύναψε δεσμευτική συμφωνία με τον προτιμητέο επενδυτή για την πώληση του χαρτοφυλακίου. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωνόταν εντός του α' τριμήνου του 2022, η Τράπεζα και η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία ταξινόμησαν την 31.12.2021 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 34.903 και € 52.959, αντίστοιχα. Κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του 2022, από το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο δάνεια λογιστικής αξίας € 1.313 μεταφέρθηκαν στην κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» καθώς έπαψαν να πληρούν τις προϋποθέσεις κατάταξης στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Την 8.3.2022 η Τράπεζα απέκτησε το χαρτοφυλάκιο δανείων της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company λογιστικής αξίας € 52.018 με σκοπό να τα συμπεριλάβει στην συναλλαγή με τον ανωτέρω προτιμητέο επενδυτή. Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε ζημιά € 4.616 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Light

Εντός του α΄εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων άνευ εξασφαλίσεων. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έλαβε την 22.6.2022 δεσμευτικές προσφορές και εν συνεχεία η Εκτελεστική Επιτροπή της 29.6.2022 ενέκρινε προτιμητέο επενδυτή. Η υπογραφή της δεσμευτικής συμφωνίας έλαβε χώρα την 21.7.2022 ενώ η ολοκλήρωση της μεταβιβάσεως του χαρτοφυλακίου πραγματοποιήθηκε την 7.11.2022. Το αποτέλεσμα από την πώληση

του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε κέρδος € 770 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Hermes

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματες εξασφαλίσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης, δυνάμει της οικονομικής προσφοράς που έλαβε η Τράπεζα, η οποία υπόκειται σε συνήθεις ελέγχους δέουσας επιμέλειας εκ μέρους του επενδυτή, ενώ η συναλλαγή εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου την 31.12.2022 ανέρχεται € 242.070.
Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Leasing

Εντός του α΄εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις Leasing. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης του χαρτοφυλακίου στον ενδιαφερόμενο επενδυτή και η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο όμιλος ταξινόμησε το χαρτοφυλάκιο λογιστικής αξίας € 59.851 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Solar

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστεως με εξασφαλίσεις. Στο πλαίσιο της συναλλαγής, στην οποίο συμμετέχουν και οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες, πρόκειται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση και έκδοση ομολογιών. Από τις ομολογίες που θα εκδοθούν οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και θα προβούν στην πώληση σε επενδυτή, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, που θα περιλαμβάνει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας. Παράλληλα, για τη λήψη κρατικής εγγυοδοσίας μέσω του προγράμματος Ηρακλής ΙΙ υποβλήθηκε αίτηση εντός του Αυγούστου 2022 και συμπληρωματική αίτηση εντός του Οκτωβρίου 2022. Εντός του Δεκεμβρίου 2022 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους επενδυτές ενώ η ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Ο Όμιλος ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική του αξία την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 61.690. Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Ναυτιλιακών δανείων

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου Ναυτιλιακών δανείων με εξασφαλίσεις ενώ την 30.6.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την υπογραφή των συμβατικών κειμένων της συναλλαγής με τον προτιμητέο επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η Τράπεζα ταξινόμησε την 30.6.2022 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Την 14.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του χαρτοφυλακίου. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε €43.741 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε €2.345 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών πράξεων». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά δάνεια

Στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 31.12.2022 έχουν ταξινομηθεί και μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας € 18.080, για τα οποία η Τράπεζα βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο για την ολοκλήρωση της πώλησής τους, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου του 2023. Την 31.12.2021, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» είχαν ταξινομηθεί μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας €7.231, των οποίων η πώληση ολοκληρώθηκε εντός του α' τριμήνου του 2022. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε €7.240 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε € 37 ζημία και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Alpha Bank Albania

Την 18.7.2022 στο πλαίσιο του έργου Riviera, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, η οποία κατέβαλλε συνολικό τίμημα € 53.800, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ύψους € 19.886 (2021: ζημιές € 32.766) στα «Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες» της ,30.9.2022 εκ των οποίων € 8.777 αφορούν σε ανακύκλωση αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών.

Οι δραστηριότητές της, εντάσσονται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» της σημείωσης 43 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπές απαιτήσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών

Την 10.11.2021 υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A. για τη δημιουργία στρατηγικής συμφωνίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, μέσω, μεταξύ άλλων:

i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του εν λόγω κλάδου από την Τράπεζα δι' απόσχισης στη νεοσυσταθείσα εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021,

ii) της πώλησης στη Nexi S.p.A. ποσοστού 51% της εταιρίας αυτής, υπό την αίρεση της πλήρωσης ορισμένων αναβλητικών αιρέσεων, και

iii) της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών πρόσβαση στο δίκτυο της Τράπεζας, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε επιχειρηματικούς πελάτες της Τράπεζας στην Ελλάδα.

Βάσει της ανωτέρω συμφωνίας, την 31.12.2021 τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του κλάδου αποδοχής καρτών ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση καθώς αξιολογήθηκε πως ικανοποιούνται οι σχετικές διατάξεις που ορίζει το Δ.Π.Χ.Π. 5. Από την ταξινόμηση αυτή δεν προέκυψε αποτέλεσμα καθώς η λογιστική αξία του κλάδου υπολείπετο της εύλογης αξίας του μείον τα έξοδα πώλησης.
Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου από την Τράπεζα στη θυγατρική εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» η οποία εξέδωσε μετοχές, και την ίδια ημέρα η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% της συμμετοχής της στη θυγατρική η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.».

Ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% της συμμετοχής στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η Τράπεζα έπαψε να ασκεί έλεγχο επί αυτής. Το αποτέλεσμα της ανωτέρω συναλλαγής προέκυψε από τη σύγκριση ανάμεσα: α) στο τίμημα της συναλλαγής πώλησης (ένα μέρος του οποίου είναι μετρητά, και ένα μέρος ενδεχόμενο καθώς θα καταβληθεί εφόσον η εταιρία επιτύχει συγκεκριμένη απόδοση) και στην εύλογη αξία της συμμετοχής που διακρατήθηκε κατά την απώλεια του ελέγχου στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών και β) στη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών που μεταβιβάστηκαν, στις προβλέψεις για καταβολή μελλοντικών ποσών που αναγνωρίζονται με βάση τους όρους της συμφωνίας και στα έξοδα της συναλλαγής.

Επιπρόσθετα, την 29.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.p.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ενώ, επίσης, η Τράπεζα απέκτησε το δικαίωμα να επαναγοράσει μέρος των μετοχών της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. κατά την τέταρτη επέτειο από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Το τίμημα για την εν λόγω συναλλαγή συμφωνήθηκε να καταβληθεί σε μελλοντική ημερομηνία (αναβαλλόμενο τίμημα) και το αποτέλεσμα από την εν λόγω μεταβίβαση προσδιορίστηκε από τη σύγκριση του τιμήματος και της λογιστικής αξίας του ποσοστού συμμετοχής που μεταβιβάστηκε αφού επιπλέον λήφθηκαν υπόψη η αξία του δικαιώματος προαίρεσης και οι προσαρμογές των προβλέψεων για την καταβολή μελλοντικών ποσών που ενδέχεται να καταβληθούν με βάση τους όρους της συμφωνίας. Το συνολικό αποτέλεσμα από τις ανωτέρω συναλλαγές ανήλθε σε κέρδος ύψους € 297.941 και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στους τομείς «Πελάτες Λιανικής» και «Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε εξακολουθεί να ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

AGI-BRE Participations 4 EOOD

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε διαδικασία πώλησης της θυγατρικής εταιρείας AGI-BRE Participations 4 EOOD για τις οποίες έλαβε μη δεσμευτικές συμφωνίες πώλησης στις 9.5.2022.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, η εν λόγω εταιρεία κατατάχθηκε την 31.12.2022 ως κατεχόμενη προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος αποτίμησε τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Καθώς

η εταιρεία δεν αποτελούσε για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνταν οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσα δραστηριότητα. Σημειώνεται ότι για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα κατατάσεται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες».

50. Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με τη δομή του Ομίλου

- Την 18.1.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participations προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της με την 15η εκταμίευση κεφαλαίου ύψους € 75 στο private equity fund, EOS Hellenic Renaissance Fund με έδρα το Λουξεμβούργο.
- Την 18.1.2022, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, EOS Hellenic Renaissance Fund προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 2 στην θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
- Την 21.1.2022, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, ΑΕΠ Νέας Κηφισιάς και ΑΕΠ Καλλιρόης, καταβάλλοντας ποσά € 13.600 και € 6.800 αντιστοίχως.
- Την 8.2.2022, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cypre Ermis Ltd προέβη σε πώληση 59 SPVs συνολικής αξίας € 85.000 προς τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 11.2.2022, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, Southeastern Europe Fund προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 1.325 στην θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
- Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-Cypre Ermis Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, Fierton Ltd.
- Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, ABC RE P4 Ltd.
- Την 1.3.2022, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στη θυγατρική της AGI-Cypre Ermis Ltd έναντι ποσού € 60.000.
- Την 8.3.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας και του Ομίλου στην εταιρία Ιχθυοτροφεία Κεφαλονιάς Α.Ε. προς την εταιρία Grupo Profand S.L.
- Την 11.3.2022 ολοκληρώθηκε η μεταφορά τμήματος του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων από τη θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd, προς τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 21.3.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της AGI-Cypre Tochni Ltd, AGI-Cypre Property 2 Ltd, AGI-Cypre Property 4 Ltd, AGI-Cypre Property 12 Ltd, AGI-Cypre Property 13 Ltd, AGI-Cypre Property 15 Ltd. AGI-Cypre Property 17 Ltd, AGI-Cypre Property 19 Ltd, AGI-Cypre Property 20 Ltd, AGI-Cypre Property 22 Ltd, AGI-Cypre Property 26 Ltd, AGI-Cypre Property 27 Ltd, AGI-Cypre Property 28 Ltd, AGI-Cypre Property 30 Ltd, AGI-Cypre Property 31 Ltd, AGI-Cypre Property 32 Ltd, AGI-Cypre Property 34 Ltd, AGI-Cypre Property 37 Ltd, AGI-Cypre Property 38 Ltd, AGI-Cypre Property 40 Ltd, AGI-Cypre Property 44 Ltd, AGI-Cypre Property 46 Ltd, AGI-Cypre Property 47 Ltd, AGI-Cypre Property 48 Ltd, AGI-Cypre Property 49 Ltd, AGI-Cypre Property 50 Ltd, AGI-Cypre Property 51 Ltd, AGI-Cypre Property 53 Ltd, AGI-Cypre Property 54 Ltd, AGI-Cypre RES Pafos Ltd, AGI-Cypre P&F Limassol Ltd, AGI-Cypre P&F Pafos Ltd, AGI-Cypre COM Pafos Ltd, AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd, AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd, AGI-Cypre RES Larnaca Ltd, AGI-Cypre COM Larnaca Ltd, AGI-Cypre COM Nicosia Ltd καταβάλλοντας τα ποσά € 175, € 40, € 35, € 45, € 370, € 2.580, € 200, € 9.210, € 160, € 35, € 45, € 60, € 45, € 35, € 2.768, € 1.450, € 35, € 45, € 40, € 50, € 35, € 45, € 40, € 35, € 400, € 1.800, € 580, € 1.100, € 550, € 4.280, € 200, € 665, € 400, € 1.050, € 650, € 1.727, € 300, και € 179 αντίστοιχα.
- Την 5.4.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, μεταβίβασε τη θυγατρική της εταιρία AGI-Cypre Property 55 Ltd, στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 11.4.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, μεταβίβασε τη θυγατρική της εταιρία AGI-Cypre Property 52 Ltd, στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, λόγω της ολοκλήρωσης της διάσπασης της Τράπεζας και της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) αυτής στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., κατά το ποσό των € 61.364, με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (€ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (€ 50,00) ανά μετοχή αντίστοιχα, και πίστωση της διαφοράς μεταξύ της τιμής έκδοσης και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, συνολικού ύψους € 245.458, σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.
- Την 5.7.2022, η Alpha Bank S.A. συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της συγγενούς εταιρίας της, Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 2.450.
- Την 13.7.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας AGI-Cypre Property 56 Ltd, με έδρα την Κύπρο.
- Την 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στα πλαίσια του έργου Riviera, έναντι τιμήματος € 55.000.
- Την 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.p.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.
- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων IV Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 1.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Nigrinus Ltd, με έδρα την Ελλάδα.
- Την 2.9.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Alpha Group Ltd.
- Την 19.9.2022 η θυγατρική εταρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd. προέβη σε πώληση των θυγατρικών της SPVs, ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε, και ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., προς την θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd., έναντι τιμήματος σε μετρητά € 42.502.
- Την 26.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, ΑΕΠ Σπάτων, καταβάλλοντας ποσό € 20.000.
- Την 27.9.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών που διακατείχε η Τράπεζα στην Byte Computer A.B.E.E. έναντι μικτού τιμήματος σε μετρητά € 4.329.381 (2.061.610 μετοχές x € 2,10/μτχ) και 819.675 νέες μετοχές Ideal Holdings – οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χ.Α., ονομαστικής αξίας € 0,40/μτχ και τιμής διάθεσης € 4,15/μτχ, ήτοι αξία νέων μετοχών € 3.402.
- Την 29.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας SKYLINE ΑΚΙΝΗΤΑ Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα, με εισφορά σε είδος τις θυγατρικές της εταιρίες ΑΕΠ Αττικης Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιθεας Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιρονς Α.Ε., ΑΕΠ Λειβαδιας Α.Ε., ΑΕΠ Νεας Ερυθραιας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νεας Κηφισιας Α.Ε., ΑΕΠ Ηρακλειου Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικων Ακινητων Αστικων Κεντρων Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικων Ακινητων Περιφερειας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικων Ακινητων Θεσσαλονικης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καταστηματων Αττικης Ι Μ.Α.Ε, και ΑΕΠ Καταστηματων Περιφερειας Μ.Α.Ε., συνολικής αξίας €113.419 και με εισφορά σε μετρητά €8.581.
- Την 5.10.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Alpha International Holding Company S.A. με έδρα το Λουξεμβούργο.
- Την 10.10.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά των θυγατρικών της εταιριών, ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ ΙΙ και ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων ΙΙΙ, καταβάλλοντας ποσά €5.000 και €5.000 αντίστοιχα.
- Την 11.10.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Παγκρήτιας Τράπεζας, καταβάλλοντας ποσό €1.875.
- Την 19.10.2022 η θυγατρική εταιρεία της τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση των θυγατρικών της εταιριών ΑΕΠ Αττικής Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιρόης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Κηφισιάς Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιθέας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Ερυθραίας Μ.Α.Ε, ΑΕΠ Λειβαδιάς Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Ηρακλείου Μ.Α.Ε. στη θυγατρική της εταιρία Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.
- Την 4.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της εταιρίας, Sky CAC Ltd, καταβάλλοντας ποσό ύψους €12.000.
- Την 22.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της AGI-CYPRE Property 56 Ltd καταβάλλοντας το ποσό €2.315.

- Την 24.11.2022 η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της SKYCAC Limited καταβάλλοντας το ποσό €40.000.
- Την 25.11.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, AGI - RRE ZEUS S.R.L. και AGI - RRE HERA S.R.L
- Την 29.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές της AGI-CYPRE PROPERTY 15 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 17 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 19 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 20 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 31 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 32 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 46 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 49 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD, AGI-CYPRE RES LARNACA LTD, AGI-CYPRE RES AMMOCHOSTOS LTD, AGI-CYPRE P&F LARNACA LTD, AGI-CYPRE P&F LIMASSOL LTD, AGI-CYPRE COM LARNACA LTD, ABC RE P&F LARNACA LTD, ABC RE P7 LTD, ALPHA CREDIT PROPERTIES LTD καταβάλλοντας τα ποσά €130, €37, €1.089, €198, €399, €272, €1.266, €117, €18, €1.419, €347, €244, €228, €525, €5, €6 και €279 αντίστοιχα.
- Την 7.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία Cosmo-One Α.Ε. προς την εταιρία Soft-One Technologies Α.Ε. έναντι τιμήματος €486.
- Την 8.12.2022, η Τράπεζα εισέπραξε το ποσό των € 510 το οποίο αφορούσε επιστροφή κεφαλαίου από τη συμμετοχή της στο αμοιβαίο κεφάλαιο Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ.
- Την 8.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ, καταβάλλοντας ποσό €45,9.
- Την 8.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής του Ομίλου στην εταιρία Rosequeens Properties Srl.
- Την 09.12.2022 η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας SKYCAC Limited με εισφορά σε είδος, ποσού €450.
- Την 9.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited, προέβη στη μεταβίβαση των θυγατρικών της AGI-CYPRE MAZOTOS LTD, AGI-CYPRE TOCHNI LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 4 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 6 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 9 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 12 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 13 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 14 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 15 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 16 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 17 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 18 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 19 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 20 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 22 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 23 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 26 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 28 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 31 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 32 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 35 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 42 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 43 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 44 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 45 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 46 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 49 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD, AGI-CYPRE COM NICOSIA LTD, AGI-CYPRE RES LARNACA LTD, AGI-CYPRE RES AMMOCHOSTOS LTD, AGI-CYPRE P&F NICOSIA LTD, AGI-CYPRE P&F PAFOS LTD, AGI-CYPRE RES PAFOS LTD, AGI-CYPRE P&F LARNACA LTD, AGI-CYPRE RES NICOSIA LTD, AGI-CYPRE P&F LIMASSOL LTD, AGI-CYPRE COM PAFOS LTD, AGI-CYPRE COM LARNACA LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 50 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 53 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 51 LTD, AGI-CYPRE PROPERTY 54 LTD, ABC RE L4 LTD, ABC RE P&F LARNACA LTD, ABC RE P6 LTD, ABC RE P7 LTD, ABC RE RES PAFOS LTD, ABC RE COM PAFOS LTD, ALPHA CREDIT PROPERTIES LTD στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου SKY CAC Limited.
- Την 12.12.2022, η συμμετοχή της Τράπεζας Ideal Holdings S.A., προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου προς την Τράπεζα, ποσού € 122.
- Την 19.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της 'Ολγανος Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό €60,8.
- Την 22.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Alpha Leasing, καταβάλλοντας ποσό €20.000.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Limited, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές της εταιρείες AGI-BRE Participations 1 Ltd, AGI-RRE Hera Ltd, AGI-BRE Participations 2 Ltd, AGI-RRE Hermes Ltd, AGI-RRE Arsinoe Ltd, AGI-SRE Ariadni Ltd, AGI-Cypre Tersefanou Ltd, AGI-SRE Participations 1 Ltd, KRIGEO HOLDINGS LTD, Alpha Trustees Ltd καταβάλλοντας τα ποσά €20, €30, €30, €20, €30, €20, €60, €40, €150 και €10 αντίστοιχα.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της AGI-CYPRE Property 29 Ltd καταβάλλοντας το ποσό €42.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Limited, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Sapava Ltd καταβάλλοντας το ποσό €60.

- Την 30.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρίας της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. με την επωνυμία Chardash Trading E.O.O.D., προς την θυγατρική της εταιρία Alpha Group Real Estate Ltd, έναντι τιμήματος €486.
- Την 30.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε., προέβει στην ίδρυση των θυγατρικών εταιριών Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι Μονοπρόσωπη Α.Ε. με έδρα την Ελλάδα.

51. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Ο Όμιλος εντός της χρήσης αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης εξόδων που σχετίζονται με τη διεκπεραίωση συναλλαγών με κάρτες καθώς και εξόδων που σχετίζονται με την έκδοση των πιστωτικών καρτών κατά τρόπο ώστε πλέον αυτά να παρουσιάζονται στη γραμμή «Προμήθειες Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αντί της γραμμής των «Γενικών Διοικητικών Εξόδων». Τα εν λόγω ποσά αποτελούν στην ουσία αποτέλεσμα του προϊόντος «Κάρτες» και συνεπώς εκτιμήθηκε πως μέσω της ανωτέρω μεταβολής εξασφαλίζεται η ορθότερη απεικόνιση της φύσης τους.

	Από 17 Απριλίου έως		
			31.12.2021
	Δημοσιευθέντα ποσά	**Αναταξινόμηση Γενικών διοικητικών εξόδων σε Προμήθειες έξοδα**	**Αναμορφωθέντα ποσά**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.223.749		1.223.749
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(368.204)		(368.204)
Καθαρό έσοδο από τόκους	**855.545**		**855.545**
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	868.797		868.797
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	352.140		352.140
Προμήθειες έξοδα	(54.352)	(4.786)	(59.138)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	**297.788**	**(4.786)**	**293.002**
Έσοδα από μερίσματα	1.488		1.488
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	11.458		11.458
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	128.210		128.210
Λοιπά έσοδα	34.221		34.221
Σύνολο λοιπών εσόδων	**175.377**		**175.377**
Σύνολο εσόδων	**1.328.710**	**(4.786)**	**1.323.924**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(286.876)		(286.876)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(31)		(31)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(350.500)	(4.786)	(345.714)
Αποσβέσεις	(108.762)		(108.762)
Λοιπά έξοδα	(81.678)		(81.678)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων	**(822.847)**	**(4.786)**	**(823.061)**
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(511.644)		(511.644)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	6.378		6.378
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**(4.403)**	-	**(4.403)**
Φόρος εισοδήματος	(60.379)		(60.379)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(64.782)**		**(64.782)**
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος , από διακοπείσες δραστηριότητες	(29.604)		(29.604)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	**(94.386)**		**(94.386)**
Κέρδη /(ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	**(94.365)**		**(94.365)**
Τρίτους	(21)		(21)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)	(0,0018)		(0,0018)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(0,0013)		(0,0013)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από δισκοπείσες δραστηριότητες	(0,0006)		(0,0006)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	(0,0018)		(0,0018)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(0,0013)		(0,0013)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από δισκοπείσες δραστηριότητες	(0,0006)		(0,0006)

52. Στρατηγικό Σχέδιο

Η Alpha Bank ανακοίνωσε το στρατηγικό της σχέδιο τον Μάιο του 2021, εστιάζοντας σε 5 βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2025):

α) Εκκαθάριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης

β) Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας

γ) Αύξηση εσόδων από προμήθειες

δ) Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού

ε) Επιτάχυνση της ανάπτυξης των Θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας (που επηρεάζονται επίσης από την επίδραση του πολέμου) οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που είχαν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

α) τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπέζης που επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,

β) το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και

γ) το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειροτέρευση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένεται καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων, οδηγούμενο από συνδυασμό κινήσεων των γραμμών αποτελεσμάτων, αλλά ακολουθώντας παρόμοιες στρατηγικές πρωτοβουλίες με αυτές που παρουσιάστηκαν τον Μάιο του 2021.

Συγκεκριμένα, η Alpha Bank έχει ως βάση του επικαιροποιημένου στρατηγικού της σχεδίου (2023 – 2025) ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το παραπάνω στρατηγικό σχέδιο:

α) Αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων, περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.

β) Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπόλοιπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

γ) Κεφαλαιακά μέτρα που θα παρέχουν πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Τίτλοι AT1) το α'τρίμηνο του 2023, την δημιουργία κοινοπραξίας με διεθνή εταίρο στην αγορά ακινήτων και δύο επιπλέον συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης (ολοκλήρωση εντός του 2023). Οι δύο πρώτες συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ολοκληρώθηκαν το β΄τρίμηνο του 2022 και το δ΄τρίμηνο του 2021. Η επιτυχής ολοκλήρωση των παραπάνω κεφαλαιακών μέτρων εξασφαλίζει την διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής θέσης πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις

δ) Μέτρα για τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων και την βελτίωση της αποδοτικότητας των λειτουργιών, εστιάζοντας στις βασικές εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος σε ολόκληρο τον οργανισμό,

βελτιώνοντας και επεκτείνοντας την ψηφιακή πλατφόρμα και εφαρμόζοντας ολοκληρωμένες πολιτικές βιώσιμης τραπεζικής με την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κριτηρίων (ESG). Η αύξηση των επιτοκίων βάσης ως απόρροια του πληθωριστικού περιβάλλοντος έχει προκαλέσει ανατιμήσεις σε αρκετές κατηγορίες εξόδων όπως υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, διαχείριση εγκαταστάσεων και άλλα γενικά και διοικητικά έξοδα. Η εν λόγω αύξηση εκτιμάται ότι θα παραμένει απολύτως διαχειρίσιμη καθώς η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, υπερκαλύπτει σημαντικά τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα.

ε) Πρωτοβουλίες για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, κυρίως με βάση τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (Wealth Management) και bancassurance.

στ) Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.

53. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 3.2.2023 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου για το τακτικό Προσωπικό που εργάζεται με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής. Το κόστος του ανωτέρου προγράμματος εκτιμάται περίπου σε € 50 εκατ.
- Την 6.2.2023 υπήρξε δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Alpha Τράπεζας και της κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π. για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα επενδύσεων ακινήτων, μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων αξίας Ευρώ 438 εκατ. (Project Skyline). Η δεσμευτική συμφωνία προβλέπει, μέσω διαδοχικών μεταβιβάσεων, την απόκτηση του ως άνω χαρτοφυλακίου ακινήτων από την εταιρία του Ομίλου Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη ΑΕ (“Skyline), την απόκτηση του πλειοψηφικό ποσοστό 65% της εταιρίας Skyline από την Premia Properties A.E.E.A.Π. Ο αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων θα είναι η θυγατρική του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Την 8.2.2023 η Τράπεζα προέβη στην πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους €400 εκατ. αορίστου διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης από 8.2.2028 έως την 8.8.2028, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με σταθερή απόδοση 12,075% μέχρι την 8.8.2028, η οποία αναπροσαρμόζεται από την ημερομηνία αυτή με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 9,512%. Η έκδοση καλύφθηκε εξ’ ολοκλήρου από την Alpha Services and Holdings.
- Την 13.2.2023 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 70 εκατ. λήξεως 13.2.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,75% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,04%.
- Την 24.2.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομολογία ονομαστικής αξίας €400 εκ. με κάλυμμα στεγαστικά δάνεια λήξεως την 23.1.2025 και επιτόκιο τρίμηνο Euribor πλέον περιθωρίου 0,5%, στο πλαίσιο του Προγράμματος Απευθείας Εκδόσεως Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ, ποσού €8 δις. Η εν λόγω ομολογία αγοράστηκε εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα και χρησιμοποιείται ως ενέχυρο σε πράξεις χρηματοδοτήσεως.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ CHIEF FINANCIAL OFFICER	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ	**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ**	**ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ**	**ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ**
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242	**Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591**	**Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634**	**Α.Δ.Τ. Χ 694507**

Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας της 31.12.2022

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	**31.12.2022**	**31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.633.895	1.066.590
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(525.175)	(354.658)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.108.720	711.932
- εκ των οποίων: καθαρό έσοδο από τόκους βάσει του πραγματικού επιτοκίου	2	1.118.270	710.966
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		391.854	286.173
Προμήθειες έξοδα		(69.071)	(52.246)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	322.783	233.927
Έσοδα από μερίσματα	4	935	555
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	(2.807)	13.933
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	388.736	146.808
Λοιπά έσοδα	7	24.925	18.926
Σύνολο λοιπών εσόδων		411.789	180.222
Σύνολο εσόδων		**1.843.292**	1.126.081
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(268.046)	(198.281)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού		(144)	(31)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(339.062)	(274.770)
Αποσβέσεις	22,23,24	(123.869)	(85.367)
Λοιπά έξοδα	10	(16.152)	(5.950)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων		**(747.273)**	**(564.399)**
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	11, 12	(476.378)	(402.285)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		**619.641**	**159.397**
Φόρος εισοδήματος	13	(214.677)	(47.432)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης		**404.964**	**111.965**
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	14	0,008	0,002

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 351-567) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης που αναγνωρίσθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		**404.964**	**111.965**
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		(31.463)	(83.391)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		(14.188)	14.748
Φόρος εισοδήματος	13	13.241	19.905
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		**(32.410)**	**(48.738)**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	6.370	3.448
Κέρδη / (ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		(3.827)	4.041
Φόρος εισοδήματος	13	(738)	(2.172)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	13	**1.805**	**5.317**
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(30.605)	(43.421)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		**374.359**	**68.544**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 351-567) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	15	11.271.217	10.320.250
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	1.512.878	3.212.515
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	17	429	4.598
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.174.255	964.541
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	19	35.005.168	33.413.197
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	20	1.043.550	5.502.920
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	20	256.773	222.130
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	20	10.841.868	3.524.453
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	21	2.220.556	2.278.505
Επενδύσεις σε ακίνητα	22	21.623	40.754
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	23	439.189	601.730
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	24	432.201	440.146
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25	5.202.350	5.403.389
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	26	1.114.718	1.328.087
		71.536.775	**67.257.215**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	43	608.866	140.807
Σύνολο Ενεργητικού		**72.145.641**	**67.398.022**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	14.343.557	14.033.293
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.307.425	1.288.686
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	45.567.623	42.897.723
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29	2.748.631	2.408.178
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	30	10.214	18.897
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	31	22.371	27.802
Λοιπές υποχρεώσεις	32	785.254	743.032
Προβλέψεις	33	107.983	163.123
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	44		31.024
Σύνολο Υποχρεώσεων		**65.893.058**	**61.611.758**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	34	4.678.199	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	1.125.000	1.044.000
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	36	519.800	
Αποθεματικά	37	(207.143)	(178.395)
Αποτελέσματα εις νέον	38	136.727	(268.340)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		**6.252.583**	**5.786.264**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		**72.145.641**	**67.398.022**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 351-567) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021		**5.083.824**	**-**	**-**	**(153.103)**	**(139.169)**	**4.791.552**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021							
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						111.965	111.965
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(48.738)	5.317	(43.421)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος		**-**	**-**		**(48.738)**	**117.282**	**68.544**
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					2.888		2.888
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		116.000	1.044.000				1.160.000
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος, μετά το φόρο εισοδήματος		(10.825)				(245.592)	(256.417)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος						(861)	(861)
Διαφορά αποτίμησης αρχικής αναγνώρισης ομολόγου που κάλυψε η μητρική εταιρία, μετά το φόρο εισοδήματος					20.558		20.558
Υπόλοιπο 31.12.2021		**5.188.999**	**1.044.000**		**(178.395)**	**(268.340)**	**5.786.264**

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022		**5.188.999**	**1.044.000**	**-**	**(178.395)**	**(268.340)**	**5.786.264**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022							
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						404.964	404.964
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(32.410)	1.805	(30.605)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος		**-**	**-**		**(32.410)**	**406.769**	**374.359**
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					(2.158)	4.170	2.012
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά	34,35	9.000	81.000				90.000
Μείωση μετοχικού λόγω μείωσης ονομαστικής αξίας μετοχής	36	(519.800)		519.800			
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος						(53)	(53)
Τακτικό αποθεματικό	37				5.598	(5.598)	
Διακριτή παρακολούθηση ενδομιλικών μερισμάτων στα αποθεματικά	37				222	(222)	
Υπόλοιπο 31.12.2022		**4.678.199**	**1.125.000**	**519.800**	**(207.143)**	**136.727**	**6.252.583**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 351-567) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		619.641	159.397
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων		52.206	33.730
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/Διαγραφές αϋλων παγίων		79.157	50.356
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις		398.092	354.022
Αποτέλεσμα από την διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		2.807	(13.933)
Αποτίμηση χρηματοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(240.887)	26.720
Απομειώσεις συμμετοχών		90.205	26.940
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(226.538)	(224.535)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(52.323)	38.784
		722.360	451.481
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		554.426	70.354
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		10.667	(7.980)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(2.411.512)	(1.414.881)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		373.526	12.642
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		310.264	(643.466)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		2.669.901	1.839.290
Λοιπών Υποχρεώσεων		2.601	39.619
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		2.232.233	347.059
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος			
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		2.232.233	347.059
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		(64.432)	(1.046)
Πωλήσεις θυγατρικών, συγγενών και κοινοπραξιών		165.903	72.128
Εισπραχθέντα μερίσματα		1.904	555
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων	22, 23, 24	(84.575)	(79.045)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων		42.644	3.707
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		154.569	46.123
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(1.326.691)	(892.028)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		1.222.063	996.388
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(3.895.240)	(2.171.484)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		875.206	1.123.262
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(2.908.649)	(901.440)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		90.000	1.160.000
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου		(53)	(1.214)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		841.557	1.890.021
Πληρωμές τόκων ομολογιών και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(76.752)	(4.181)
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(370.473)	
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(20.968)	(16.101)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		463.311	3.028.525
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		1.467	999
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		(211.638)	2.475.143
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στη αρχή της χρήσης		11.738.522	9.263.381
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	11.526.884	11.738.524

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 351-567) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

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

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

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

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

Η Τράπεζα εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 159029160000. Η διάρκειά της έχει ορισθεί έως το 2101, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Σκοπός της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Για την εκπλήρωση του, η Τράπεζα μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού, καθώς επίσης και να προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της, περιλαμβανομένης της κάθε μορφής συνεργασίας της με οποιοδήποτε τρίτο.

Στις 25 Φεβρουαρίου 2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ μεταβίβασε στην ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ δέκα (10) κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου, μη εισηγημένες μετοχές, με ονομαστική αξία δέκα λεπτά του €0,10 έναντι συνολικού ποσού 12,5 Ευρώ που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****

Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***

Jean L. Cheval */**

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Richard R. Gildea **/***

Elanor R. Hardwick **/****

Shahzad A. Shahbaz ****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)

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 με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων– ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλόλητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου, Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Νικόλας Ρ. Χρυσανθόπουλος, Γενικός Διευθυντής - Chief of Corporate Center

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Δεν έχει υπάρξει αλλαγή στη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 31.12.2022 έως και την ημερομηνία δημοσίευσης των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14ης Μαρτίου 2023.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002. Η συγκριτική περίοδος αφορά στην περίοδο 17.4.2021-31.12.2021 καθώς ξεκινά από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της απόσχισης του Τραπεζικού κλάδου.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει η Τράπεζα για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 1.1.2.

Επίσης, οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Κατ' εξαίρεση ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα στοιχεία αυτά είναι τα ακόλουθα:

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

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

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

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2022 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8% το 2022, συμβάλλοντας κατά 5,3 μονάδες στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ, υποστηριζόμενη από την υψηλή ροπή προς κατανάλωση στη μετα-πανδημική εποχή, τη συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας και την αξιοσημείωτη άνοδο της απασχόλησης.

Οι επενδύσεις κατέγραψαν ετήσια αύξηση κατά 11,7% το 2022, ενισχύοντας τη δυναμική τους και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 1,5 ποσοστιαίες μονάδες. Επίσης, θετική ήταν η συνεισφορά των αποθεμάτων (συμπεριλαμβανομένων στατιστικών διαφορών, 1,9 π.μ.). Αντίθετα, αρνητική συνεισφορά είχαν οι καθαρές εξαγωγές (-2,5 π.μ.) και η δημόσια κατανάλωση (-0,3 π.μ.). Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν σωρευτικά το 2022 κατά 4,9%, με τα αγαθά να έχουν καταγράψει άνοδο κατά 0,4% και τις υπηρεσίες, αντίστοιχα, κατά 9,9%, αντανακλώντας τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού. Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, ωστόσο, αυξήθηκαν εντονότερα (10,2%) σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εξαγωγές το 2022, με τις εισαγωγές αγαθών να έχουν αυξηθεί κατά 11,2% και τις εισαγωγές υπηρεσιών να έχουν καταγράψει άνοδο ύψους 7,2%.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 7 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,3 δισ.) και η ισχυρή άνοδος των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), ωστόσο, εκτιμάται ότι θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD 2023 Economic Survey of Greece, Ιανουάριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% και 1,1% για το 2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός 2023 αντίστοιχα κατά 1,8%.

Σημειώνεται, ωστόσο, ότι ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ελληνική οικονομία στο βραχυχρόνιο ορίζοντα. Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας έχουν ως ακολούθως:

- Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένιση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.
- Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.
- Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.
- Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας της Τράπεζας, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου, ούτε περιορισμοί στη χρήση των ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας ως αποτέλεσμα είτε της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, είτε της Πανδημίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από το δεύτερο εξάμηνο του 2022 και μετά αποφάσισε σειρά αυξήσεων των παρεμβατικών της επιτοκίων ώστε να διασφαλίσει την έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Επιπλέον τον Οκτώβριο του 2022 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της τρίτης σειράς μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III), με σκοπό να είναι συμβατή με την ευρύτερη διαδικασία εξομάλυνσης της νομισματικής πολιτικής, ενισχύοντας τη μετάδοση των σχετικών αποφάσεων της στη διατραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στη πραγματική οικονομία. Αυτό αναμένεται να ασκήσει καθοδική πίεση στον πληθωρισμό, συμβάλλοντας στην αποκατάσταση της σταθερότητας των τιμών μεσοπρόθεσμα. Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προαναφερθέντος προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει

εξασφαλίσει ρευστότητα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στο πλαίσιο αυτό η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 12,8 δισ. (σημείωση 27). Τον Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα, στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας και έχοντας επαρκή αποθέματα, αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 2 δις του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνέχεια της σχετικής τροποποίησής των όρων του. Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, το Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο του 2021 εξέδωσε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. και € 400 εκατ. με διάρκεια έξι ετών και έξι μηνών και δύο ετών αντίστοιχα. Επιπρόσθετα, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 400 εκατ. και € 450 εκατ. με διάρκεια τριών και τεσσάρων ετών και έξι μηνών αντίστοιχα. Το δεύτερο αντικατέστησε την έκδοση του Δεκεμβρίου του 2021. Επίσης σημαντική ρευστότητα αντλήθηκε από τις εκδόσεις των ομολόγων Tier 2 και AT1 που αναφέρονται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας. Τέλος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο, τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο του 2020 συνεχίζει να καθιστά αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας. Επίσης, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα σημείωσαν αύξηση κατά € 3 δισ.. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Η Τράπεζα ολοκληρώνει επιτυχώς τα βραχυπρόθεσμά σενάρια ρευστότητας (ιδιοσυγκρατικό, συστημικό και συνδυαστικό), διατηρώντας υψηλής αξίας απόθεμα ρευστότητας (liquidity buffer). Ως εκ τούτου τόσο με βάση το πλάνο της Τράπεζας όσο και με βάση τις εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων η ρευστότητα της είναι επαρκής.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (Common Equity Tier I) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 14,2% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 17,3%, οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από τα επίπεδα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όπως περαιτέρω περιγράφεται στη σημείωση 41. Σημαντικό, επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες τουλάχιστον έως το τέλος του 2022. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα, την 4.3.2021 πραγματοποίησε την έκδοση νέου ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ. και διάρκειας 10,25 ετών ενώ την 8.2.2023 εξέδωσε Additional Tier I ομόλογο ύψους € 400 εκατ., αόριστης διάρκειας, το οποίο καλύφθηκε από τη μητρική της εταιρία και πραγματοποιήθηκε σε συνέχεια της δικής της αντίστοιχης έκδοσης. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP), όπως και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο έως το 2025

Ο Όμιλος έχει ως βάση του στρατηγικού του σχεδίου ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του (σημείωση 48). Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το ανωτέρω στρατηγικό σχέδιο:

- Την ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων, εντός του πλαισίου της αναμενόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και των προοπτικών που αναπτύσσονται μέσα από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund ή RRF), με αντίστοιχη ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και των εσόδων προμηθειών.
- Τις πρωτοβουλίες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ και που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ γεγονός που θα οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ.
- Τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης της αποδοτικότητας, με στόχο την επίτευξη άριστης λειτουργικής απόδοσης και μείωσης του λειτουργικού κόστους στο σύνολο των δραστηριοτήτων.

- Τις πρωτοβουλίες αύξησης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, μέσα από εργασίες χαμηλής έντασης κεφαλαίων, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και η διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance).

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από το ενδιάμεσο όριο καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα της Τράπεζας,
- τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα της Τράπεζας από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που προκαλούν οι πληθωριστικές πιέσεις κυρίως σε ό,τι αφορά στις τιμές τις ενέργειας και επιπρόσθετα την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 €30,5 δις,
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η παρατεταμένη διάρκεια αλλά και η μορφή που ενδεχομένως θα λάβει η πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα έχει περιορισμένη έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία καθώς και σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Αναφορές στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π. 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Ειδικότερα:

- τροποποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στη νεότερη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- πρόσθεσε πως για τις συναλλαγές που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21, ο αποκτών θα πρέπει να αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει βάσει του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21 και όχι βάσει του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- αποσαφήνισε πως ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει τις ενδεχόμενες απαιτήσεις που αποκτά στο πλαίσιο της συνένωσης.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37** «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»: Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** – κύκλος 2018-2020 (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Τράπεζα.

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:

i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, πλέον (εάν αυτή η αξία είναι μια υποχρέωση) ή μείον (αν η αξία αυτή είναι περιουσιακό στοιχείο)

ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),

- αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
- παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
- γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να επεξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση. Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,

β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

Το Δ.Π.Χ.Π. 17 δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

▸**Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17**: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»**: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του Δ.Λ.Π. 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»**: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Τράπεζα:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28** «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημιά από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε

μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

▸ **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14**: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16:** «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Η Τράπεζα εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφήνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. "Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες" που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

1.2 Λογιστικές αρχές

1.2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας, στην οποία έχει την έδρα της η Τράπεζα (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία των Καταστημάτων εξωτερικού αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε Καταστήματος, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτό δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές του.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε καταστήματος με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία.

Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των καταστημάτων εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

i. Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής καταστάσεως. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
ii. Τα στοιχεία της Καταστάσεως Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυσαν κατά την περίοδο αναφοράς.Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τους ανωτέρω κανόνες μετατροπής, καθώς και εκείνες που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση των μονάδων.

Σημειώνεται πως το λειτουργικό νόμισμα του Καταστήματος Λουξεμβούργου, που αποτελεί κατά την 31.12.2022 το μοναδικό κατάστημα εξωτερικού της Τράπεζας, είναι το ευρώ.

1.2.2 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της Καταστάσεως Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

α. Το ταμείο

β. Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες

γ. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων «Reverse Repos».

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.

1.2.3 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως η Τράπεζα καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της περιόδου που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην καθαρή θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Σημειώνεται πως στο πλαίσιο της λογιστικής πολιτικής που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου στη χρήση του 2021, η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για σκοπούς αξιολόγησης του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου και υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση. Αντίστοιχα, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς προσδιορισμού του πραγματικού επιτοκίου θεωρήθηκε ότι είναι εκείνη που ίσχυε πριν την απόσχιση.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.11 και 1.2.12.

β) Χρηματοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest-SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.11 και 1.2.12.

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 οι οποίοι δεν αποτελούν το ενδεχόμενο τίμημα αναγνωριζόμενο από τον αποκτώντα σε μία συνένωση επιχειρήσεων και τους οποίους η Τράπεζα αποφασίζει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ) Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

i. Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο).

   Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών και εταιρικών ομολόγων.

ii. Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.

iii. Τα οποία η Τράπεζα επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα.

Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο, (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος), σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά, (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα της Τράπεζας καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή την Εκτελεστική Επιτροπή οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:

- Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
- Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία η Τράπεζα χορηγεί με σκοπό την περαιτέρω κοινοπράκτησή τους.

- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
  - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
  - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
  - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
  - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

α) στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη της Τράπεζας,

β) στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,

γ) στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και

δ) στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

α) Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από την Τράπεζα και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.

β) Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

γ. Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα έχει ορίσει ως

σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.

Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:

- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
- Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, η Τράπεζα εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση της Τράπεζας στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του περάσματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα.

Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η Τράπεζα έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινομήσεις μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά αλλά από την πρώτη περίοδο αναφοράς που έπεται της περιόδου που πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας που οδηγούν σε αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Επιτροπής Διαχειρίσεως Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Σημειώνεται πως εντός του τετάρτου τριμήνου της προηγούμενης χρήσεως, η Τράπεζα ενέκρινε μια σημαντική αλλαγή στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μακροπρόθεσμων ομολόγων που ήταν ταξινομημένα στο επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση, γεγονός που οδήγησε την 1.1.2022 στην αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στο χαρτοφυλάκιο αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 20).

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσάρμοζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην καθαρή θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιωδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιωδώς.

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, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από την Τράπεζα σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.19 και 1.2.20.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες η Τράπεζα ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης της Τράπεζας. Αν η Τράπεζα δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.

- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.24 και 1.2.25. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωριστεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

i. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:

- υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
- είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, όπως και οι υποχρεώσεις από παράγωγα προϊόντα τα οποία αποτελούν μέσα αντιστάθμισης εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.4.

ii. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες η Τράπεζα επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν:

- η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
  - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρεε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
  - η Τράπεζα διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη της Τράπεζας ή
  - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
  - με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Στην περίπτωση που χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εν λόγω κατηγορίας υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης, εφαρμόζονται επιπλέον οι αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.4

γ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.11),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Τράπεζα, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Τράπεζα, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε) Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζει ο αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών, βάσει των νέων όρων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που έχουν εισπραχθεί ή καταβληθεί), προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την παρούσα αξία των ταμειακών ροών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης) που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του 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 έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συνάλλαγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαιρέσεως, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.3 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα προϊόντα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαχειρίσεως Ενεργητικού-Παθητικού και σύμφωνα πάντα με τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες δίδονται από την Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα παράγωγα για την αποκόμιση κερδών από βραχυχρόνιες μεταβολές της αγοράς και πάντα μέσα στο πλαίσιο αναλήψεως κινδύνων που τίθενται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων εκτός αν τα παράγωγα υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης όπου ισχύουν τα όσα αναφέρονται κατωτέρω για τη λογιστική αντιστάθμισης.

Όταν η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσεως αντιστάθμισης, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται, επίσης, πως η Τράπεζα χρησιμοποιεί swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.

Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών swaps.

Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Λογιστική αντιστάθμισης

Λογιστική αντιστάθμισης είναι ο καθορισμός ειδικών κανόνων αποτίμησης με τους οποίους επιδιώκεται η συσχέτιση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν τόσο από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο όσο και από το μέσο αντιστάθμισης, συσχέτιση η οποία δεν επιτυγχάνεται με τους συνήθεις κανόνες αποτίμησης. Σημειώνεται πως η Τράπεζα έχει επιλέξει να εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διατάξεις για τη λογιστική αντιστάθμισης που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 39.

Η τεκμηρίωση και η αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις προκειμένου να εφαρμοστεί λογιστική αντιστάθμισης.

Η διαδικασία τεκμηρίωσης λαμβάνει χώρα κατά την έναρξη της σχέσεως αντιστάθμισης, ενώ ο έλεγχος αποτελεσματικότητας διενεργείται κατά την έναρξη και επαναλαμβάνεται κατά τις ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τόσο κατά τη δημιουργία της όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους αναμένεται να είναι αποτελεσματική όσον αφορά στον συμψηφισμό των μεταβολών στην εύλογη αξία ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%.

Σημειώνεται πως σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική που εφαρμόστηκε κατά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου, οι σχέσεις αντιστάθμισης που μεταφέρθηκαν στο νέο πιστωτικό ίδρυμα είναι συνέχεια των σχέσεων που είχαν εκκινήσει πριν τη διάσπαση.

α. Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Με τη λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η συσχέτιση της μεταβολής της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω της επίδρασης ενός ή περισσοτέρων κινδύνων που αντισταθμίζονται.

Η μεταβολή της αξίας του μέσου αντιστάθμισης και η μεταβολή της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που οφείλεται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσεως αντιστάθμισης, τα αντισταθμιζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα συνεχίζουν να αποτιμώνται σύμφωνα με τους κανόνες που ισχύουν για την κατηγορία αποτίμησης στην οποία έχουν ταξινομηθεί, όπως αυτοί αναλύονται στη σημείωση 1.2.3. Ειδικότερα για τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα, το συνολικό ποσό της μεταβολής της αξίας τους, που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα ισχύος της σχέσεως αντιστάθμισης, αποσβένεται σταδιακά στα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη ή την πώλησή τους. Η απόσβεση αυτή ξεκινά από το χρονικό σημείο διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, βάσει του πραγματικού επιτοκίου που υπολογίζεται εκ νέου για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο και καταχωρείται στα έσοδα ή έξοδα εκ τόκων.

Η Τράπεζα, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRSs), αντισταθμίζει κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα. Επίσης με χρήση συναλλαγματικών παραγώγων αντισταθμίζει συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες.

β. Αντιστάθμιση χρηματοροών

Με τη λογιστική αντιστάθμισης των χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η μετατροπή των χρηματοροών από κυμαινόμενες σε σταθερές.

Το αποτελεσματικό μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, ενώ το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η λογιστική μεταχείριση του αντισταθμιζόμενου στοιχείου δεν μεταβάλλεται.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσεως αντιστάθμισης, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση παραμένει εκεί διακριτά έως ότου πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή. Όταν πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή ισχύουν τα εξής:

- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων, το ποσό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης στις ίδιες περιόδους που οι αντισταθμιζόμενες ροές επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης.
- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός μη χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων είτε μία δέσμευση της Τράπεζας για την οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας, το ποσό που έχει αναγνωριστεί 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 αναγνωριστεί απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα τα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στην καθαρή θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της περιόδου που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

1.2.5 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε η Τράπεζα κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτιμήσεων ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της περιόδου αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα της περιόδου αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, η Τράπεζα χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις της Τράπεζας καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

Σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά μέσα, η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες η Τράπεζα διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά της στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή της ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση της Τράπεζας ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμιευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.

Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει η Τράπεζα είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδόσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου συνοψίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάθεση της εντολής στον μηχανικό-εκτιμητή
- Μελέτη Υποθέσεως – Καθορισμός Πρόσθετων Στοιχείων
- Αυτοψία – Επιθεώρηση
- Επεξεργασία Στοιχείων – Υπολογισμοί
- Σύνταξη Εκτιμήσεων

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων ή και συνδυασμό δυο έξ' αυτών σε περιπτώσεις όπου το απαιτούν τα ειδικά χαρακτηριστικά του ακινήτου ή σε περιπτώσεις που επικρατούν ιδιαίτερες συνθήκες όπως για παράδειγμα ενεργειακή κρίση:

Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).

- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές χρηματοροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.
- Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξιώσεως.

Παραδείγματα δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των ακινήτων και τα οποία αναφέρονται αναλυτικά στις επιμέρους εκτιμήσεις είναι τα ακόλουθα:

- Εμπορικά Ακίνητα: Τιμή ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), κ.λπ.
- Οικιστικά Ακίνητα: Καθαρή (αρχική) απόδοση ακινήτου, αναμενόμενη απόδοση ακινήτου βάσει εκτιμώμενης μισθωτικής αξίας (reversionary yield), καθαρό ενοίκιο ανά τ.μ. ανά έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), εκτιμώμενη αξία μισθωμάτων ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), κ.λπ.
- Γενικές Παραδοχές όπως: ηλικία κτηρίου, υπολειπόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής, τ.μ. ανά κτήριο κ.α. αναφέρονται επίσης στις επιμέρους εκτιμήσεις για κάθε ακίνητο.

Επισημαίνεται πως η αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου βασίζεται στην ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά το μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

1.2.6 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχές της Τράπεζας σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες.

Οι συμμετοχές αυτές αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα αποκτήσεώς τους, μείον τυχόν ζημιές απομείωσης.

Μερίσματα που λαμβάνει η Τράπεζα από τις συμμετοχές της αναγνωρίζονται στα έσοδα όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει η Τράπεζα.

Σε περίπτωση απορρόφησης μίας θυγατρικής εταιρίας ή ενός κλάδου που ικανοποιεί τον ορισμό της επιχείρησης (business), η Τράπεζα εφαρμόζει τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 περί συνενώσεων επιχειρήσεων, όπως αυτές αναλυτικότερα περιγράφονται στη σημείωση 1.2.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022.

Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί κάτω από τον ίδιο Όμιλο, οι οποίοι πραγματοποιούνται μέσω της σύστασης νέας εταιρίας που απορροφά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων άλλης εταιρίας τα οποία ικανοποιούν τον ορισμό της επιχείρησης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, δεν συνιστούν συνενώσεις επιχειρήσεων καθώς η νέα εταιρία δεν πληροί τον ορισμό του αποκτώντος. Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Τράπεζας, οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της νέας εταιρίας περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο εταιρικός μετασχηματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη μεταβίβαση της νέας εταιρίας ή των ανωτέρω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

1.2.7 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των καταστημάτων, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες της, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.10).

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτηρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτήρια ιδιόκτητα: έως 40 χρόνια.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης.
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: από 5 έως 33 χρόνια.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις.

Τα πάγια της Τράπεζας εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούμενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα, διακόπτεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.8 Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει κτήρια ή τμήματα κτηρίων με αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, έχει εντάξει τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.10).

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

Μεταφορές προς και από την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται σε περίπτωση που το ακίνητο πληροί (ή έπαψε να πληροί) τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και υπάρχει απόδειξη της αλλαγής στη χρήση του. Ειδικότερα, το ακίνητο αναταξινομείται στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην περίπτωση που η Τράπεζα αποφασίζει να το ιδιοχρησιμοποιήσει ενώ αναταξινομείται στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων στην περίπτωση που ληφθεί απόφαση για την πώλησή του και εφόσον ικανοποιούνται τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.15. Αντιθέτως, για τα ακίνητα που δεν έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων, η εκμίσθωσή τους συνιστά απόδειξη αλλαγής της χρήσης τους και προκαλεί την αναταξινόμησή τους στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός επενδυτικού ακινήτου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα, διακόπτεται η αναγνώριση του. Κατά την πώληση του ακινήτου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει:

α) Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών, ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.

β) Τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτέο κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, η Τράπεζα αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
- την πρόθεσή της να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
- την ικανότητά της να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά της να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους (σημείωση 1.2.13).

Για τα άυλα στοιχεία η Τράπεζα δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.10 Μισθώσεις

Η Τράπεζα συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, η Τράπεζα αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο του, η Τράπεζα, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Η Τράπεζα, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α) Όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στην σημείωση 1.2.11.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Τράπεζα που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

β) Όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής

Η Τράπεζα, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.13).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των € 5.000 όταν είναι καινούριο) η Τράπεζα δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔΤΚ) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding), καθώς και η διαφορά των αποδόσεων αυτών από τις αποδόσεις των εκδόσεων του Ελληνικού Δημοσίου, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που η Τράπεζα προβεί σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις μεταβίβασης του ελέγχου του στοιχείου στον αγοραστή, το στοιχείο του ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση το μέρος της προηγούμενης λογιστικής αξίας του στοιχείου που διατηρείται από την Τράπεζα. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται μόνο το ποσό το οποίο αφορά στα δικαιώματα που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή-εκμισθωτή.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορούν στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνονται στην κατηγορία Επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ στις περιπτώσεις που η Τράπεζα λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με χρηματοδοτική μίσθωση διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, ή του μέρος αυτών που υπεκμισθώνεται, και αναγνωρίζεται απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση.

1.2.11 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA (EBA/GL/2016/07).

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο

πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.

- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνώρισης και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI), εκτός αν η διακοπή αναγνώρισης αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστερήσεως.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. . Στην περίπτωση των επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνεται επίσης υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποιήσεως Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators): επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
  α. στις συμβατικές ροές και
  β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
  α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν οι μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και
  β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.

- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Η Τράπεζα υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Τράπεζα θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα της Τράπεζας. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: Τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- 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 ταυτόχρονο 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 «Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, 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, τα έξοδα διαχείρισης των δανείων τα οποία απορρέουν από σύμβαση που υπογράφτηκε στο πλαίσιο της μεταβίβασης της μονάδας που διαχειρίζεται τα δάνεια σε καθυστέρηση καθώς και η προμήθεια εγγύησης και η αποζημίωση τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο των συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης όπως και τα έξοδα των εν λόγω συναλλαγών. Σε ό,τι αφορά τα έξοδα διαχείρισης, με την παρουσίαση αυτή θεωρείται ότι απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων λαμβάνοντας υπόψη το νέο μοντέλο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση καθώς μάλιστα στην ίδια γραμμή εμφανίζονται οι ζημίες απομείωσης των εν λόγω δανείων καθώς και η επίπτωση από τη μεταβολή των συμβατικών τους όρων. Αντίστοιχη είναι η παρουσίαση της προμήθειας εγγύησης, της αποζημίωσης και των εξόδων συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης καθώς τα ποσά αυτά σχετίζονται με την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Η Τράπεζα προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.12 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηρισθεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, η Τράπεζα εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηριώσεως καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

α. στις συμβατικές ροές και

β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης(PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωή του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, η Τράπεζα εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Η Τράπεζα διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που η Τράπεζα έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης , προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.13 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες καθώς και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από την χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας σε ενοποιημένη βάση υπολείπεται του κόστους κτήσης της συμμετοχής στην εταιρία
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου.

Επίσης, η είσπραξη μερίσματος από επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς ή κοινοπραξίες λαμβάνεται υπόψη ως ένδειξη πιθανής απομείωσης των συμμετοχών κατά τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσής τους που πραγματοποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από την Τράπεζα.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε η Τράπεζα κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Τράπεζα. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μία ζημία 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 ζημία απομείωσης. Ζημίες απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.14 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές, υποκαταστήματα, συγγενείς και από συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

1.2.15 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση

πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωριστεί. 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 διαθέσεις στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία η Τράπεζα αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχών εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.16 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στην Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών η Τράπεζα καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα.

Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση καλύψεώς της από την Τράπεζα.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται, για κάθε πρόγραμμα διακριτά, βάσει αναλογιστικής μελέτης που εκπονείται από ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας υποχρέωσης (projected unit credit method).

Η καθαρή υποχρέωση που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της

υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος.

Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της περιόδου και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Του καθορισμού του κόστους υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικόπτεται και
- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχών, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση των Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά της Τράπεζας να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

α. όταν η Τράπεζα δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και

β. όταν η Τράπεζα αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.17 Δικαιώματα προαίρεσης, επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, στο προσωπικό

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεώς τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Όταν τα δικαιώματα χορηγούνται σε προσωπικό των εταιριών του Ομίλου, αντί της αναγνώρισης εξόδου, προσαυξάνεται το κόστος κτήσεως της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική (ή της ενδιάμεσης συμμετοχής στην περίπτωση που οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε θυγατρική που αποτελεί έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας). Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Κατά τον χρόνο κατοχύρωσης των δικαιωμάτων, η εύλογη αξία τους μεταφέρεται από το σχηματισθέν αποθεματικό στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

1.2.18 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Προβλέψεις, επίσης, αναγνωρίζονται σε περιπτώσεις προγραμμάτων αναδιάρθρωσης με τα οποία η διοίκηση επιχειρεί είτε να αλλάξει το αντικείμενο μίας επιχειρηματικής δραστηριότητας είτε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγεται η επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. κλείσιμο επιχειρηματικών εγκαταστάσεων). Η αναγνώριση της πρόβλεψης συνοδεύεται από σχετικό, εγκεκριμένο από τη διοίκηση, πρόγραμμα, καθώς και από κατάλληλες ενέργειες γνωστοποίησής του. Μία πρόβλεψη αναδιάρθρωσης περιλαμβάνει μόνο τις άμεσες δαπάνες που προκύπτουν από την αναδιάρθρωση, οι οποίες αναγκαστικά προέρχονται από την αναδιάρθρωση και δεν συνδέονται με τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Τράπεζας.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης 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 βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της προβλέψεως. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Η Τράπεζα δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο της Τράπεζας, ή

- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
  - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
  - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Η Τράπεζα περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Η Τράπεζα προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται, συμπεριλαμβανομένου του δεδουλευμένου τόκου, καταχωρούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ή στις «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Ομοίως για τα χρεόγραφα που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) σημειώνεται πως δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό αλλά εξακολουθούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης της κατηγορίας στην οποία έχουν ενταχθεί.

Οι εισπράξεις από την πώληση των χρεογράφων αυτών εμφανίζονται στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» ή στις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα». Η διαφορά μεταξύ της αξίας πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος έξοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.Χρεόγραφα τα οποία η Τράπεζα δανείζεται δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.2.20 Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποιήσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται, με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.3.

1.2.21 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει η Τράπεζα για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της σύμβασης, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτή.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης της Τράπεζας.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων με έκδοση μετοχών οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσεως ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά της καθαρής θέσης. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή της Τράπεζας οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.

Συναλλαγές με τη μητρική εταιρία

Στις συναλλαγές της Τράπεζας με τη μητρική της εταιρία τυχόν διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της συναλλαγής και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση της Τράπεζας.

1.2.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.4 Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο.

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Τράπεζα εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.
- Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι 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

κτήσεως των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.23 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν η Τράπεζα εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχειρίσεως χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχειρίσεως 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 διαχειρίσεως λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο, όπως: συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και η έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα.

1.2.24 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και απομειώσεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,
- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, τους με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων.
- τα αποτελέσματα από την απομείωση ή τη διάθεση της συμμετοχής της Τράπεζας σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.2.25 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.2.26 Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπείσα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηρισθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- μία κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, ή
- σύνολο δραστηριοτήτων σε μία γεωγραφική περιοχή λειτουργίας.

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.

1.2.27 Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για την Τράπεζα, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

α. Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για την Τράπεζα:

i. τη μητρική εταιρία,

ii. θυγατρικές εταιρίες της μητρικής εταιρίας,

iii. θυγατρικές εταιρίες,

iv. κοινοπραξίες και

v. συγγενείς εταιρίες.

β. Τα φυσικά ή λοιπά νομικά πρόσωπα (πέραν της μητρικής εταιρίας της Τράπεζας) τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Στην κατηγορία αυτή εντάσσεται το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στα πλαίσια του Ν. 3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας και κατά συνέπεια θεωρείται ότι ασκεί σημαντική επιρροή σε αυτή.

γ. Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α΄ βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.28 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).

1.2.29 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης περιόδου.

1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 1.2.3, 20)

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, σε τριμηνιαία βάση ασκεί κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης

των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο.

Όπως εξηγείται στη σημείωση 20, το τέταρτο τρίμηνο του 2021 μεταβλήθηκε με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής ο τρόπος με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο των μακροπρόθεσμων τίτλων της. Αυτή η αλλαγή οδήγησε σε επανεκτίμηση της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου μακροπρόθεσμων τίτλων σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, η Τράπεζα υποχρεούται να αναταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εάν μεταβάλει το επιχειρησιακό της μοντέλο για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Π. 9 εξηγεί ότι τέτοιες αλλαγές αναμένεται να είναι σπάνιες, να καθορίζονται από την ανώτερη διοίκηση μιας οικονομικής οντότητας ως αποτέλεσμα εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών που είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας, να αποδεικνύονται σε εξωτερικά μέρη και να συμβαίνουν μόνο όταν μια οικονομική οντότητα είτε αρχίσει είτε παύει να εκτελεί δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις δραστηριότητές της. Η Διοίκηση έχει κρίνει ότι οι σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες της Τράπεζας που εξηγούνται στη σημείωση 20, οι οποίες συμφωνήθηκαν με τις εποπτικές αρχές, πληρούσαν τις προϋποθέσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9 των στοιχείων του ενεργητικού από την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση στο αναπόσβεστο κόστος

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI) (σημείωση 1.2.3)

Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.
- Στο εάν στα δάνεια με κριτήρια βιώσιμης ανάπτυξης (ESG, Environmental – Social-Governance) το ενδεχόμενο γεγονός (ικανοποίηση ESG κριτηρίων) είναι συγκεκριμένο για τον πιστούχο και αν σχετίζεται 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 40.1)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών του αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή 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 τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή να διαφοροποιήσει σημαντικά την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 13 και 39)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος και των σχετικών με αυτές αποτελεσμάτων πραγματοποιείται με βάση την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας. Ενδέχεται ωστόσο να επηρεάζεται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές κ.λ.π. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιοι Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κλπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 44)

Η Τράπεζα κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής κατά την οποία συνεκτιμάται τυχόν πρότερη εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές της Τράπεζας), τη λήψη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την υπογραφή συμβατικών κειμένων με τους επικείμενους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ταξινόμηση των μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας διάθεσης στα κατεχόμενα προς πώληση, ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και αν η Τράπεζα εξακολουθεί να είναι δεσμευμένη στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσης. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές της καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημειώσεις 22, 26, 40.4, 44)

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.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημειώσεις 11 και 40.1)

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,

- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στο υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν πρόσφατες εξελίξεις και δεδομένα που δεν είναι δυνατό να υπολογισθούν μέσω των μοντέλων υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου και
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημειώσεις 21, 22 και 23)

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Σημειώνεται πως ειδικά στις περιπτώσεις που επίκειται η πώληση των εν λόγω στοιχείων, κατά την άσκηση απομείωσης λαμβάνεται υπόψη το εκτιμώμενο τίμημα της συναλλαγής με βάση τις προσφορές που έχουν ληφθεί για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 31)

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 33)

Τα ποσά που αναγνωρίζει η Τράπεζα στις οικονομικές της καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της πιθανής εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο βαθμός πολυπλοκότητας εκάστοτε υπόθεσης, οι ενέργειες που πραγματοποιούνται για τη διευθέτηση αυτής και σε μερικές περιπτώσεις οι αναφορές εμπειρογνωμόνων. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 13 και 25)

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίζεται στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτές διαμορφώνονται σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Ειδικότερα σημειώνεται ότι στο εν λόγω επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνονται δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω:

της μείωσης του ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,

- της βελτίωσης της λειτουργικής απόδοσης και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει η Τράπεζα, αφορούν στις ζημιές από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του PSI και από το πρόγραμμα επαναγοράς

ομολόγων που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012 αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013 και σχετική νομική γνωμάτευση. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση της Τράπεζας παρέχει επαρκή χρονικό ορίζοντα για το σταδιακό συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η Τράπεζα αξιολόγησε την ανακτησιμότητά τους με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το επιχειρησιακό σχέδιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου επεκτάθηκε για περιορισμένο αριθμό ετών, διάστημα για το οποίο έγιναν εκτιμήσεις ως προς την παραγωγή νέων δανείων και την εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Επιπρόσθετα, οι φορολογικές ζημίες από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών και από την πώληση δανείων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 13, αναγνωρίζονται ως χρεωστική διαφορά.. Σημειώνεται πως η εν λόγω διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε διάστημα 20 ετών γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση της Τράπεζας παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την τροποποίηση του του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 που θεσπίστηκε εντός της χρήσεως, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου που δεν συμψηφίζεται με τα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Τράπεζα εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωριστεί και που προέρχεται τόσο από προσωρινές διαφορές όσο και από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το Ν. 4303/2014, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης της Τράπεζας είναι ζημιά, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, δύναται να μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 13.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Οι στόχοι αυτοί αφορούν κυρίως στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στην παραγωγή νέων δανείων καθώς στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα επαναξιολογεί την εκτίμησή της για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Τράπεζα για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	46.287	1.359
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.108.494	704.025
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	12.744	5.396
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	140	(71)
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 20)	115.111	28.476
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	6.319	23.840
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.750	499
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	267.431	131.251
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων (σημείωση 19)	125	135
Αρνητικοί τόκοι από στοιχεία παθητικού	72.174	170.479
Λοιποί	3.320	1.201
Σύνολο	1.633.895	**1.066.590**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(12.361)	(5.611)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(48.679)	(27.022)
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(97.986)	(50.595)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(267.979)	(124.815)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημείωση 32)	(1.650)	(1.666)
Αρνητικοί τόκοι σε στοιχεία ενεργητικού	(43.491)	(104.686)
Λοιποί	(53.029)	(40.263)
Σύνολο	(525.175)	**(354.658)**
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.108.720	**711.932**

Κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2022, το καθαρό έσοδο από τόκους επηρεάστηκε αρνητικά από τη διακοπή αναγνώρισης των δανείων που περιλαμβάνονταν στις συναλλαγές πώλησης μη εξυπηρετουμενων δανειών που ολοκληρώθηκαν είτε κατα το 2021 ή στις αρχές του 2022), την αύξηση του κόστους δανεισμού από τις νέες ομολογιακές εκδόσεις και την μείωση των τόκων από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III), ως απόρροια της αύξησης των επιτοκίων και των ανακοινώσεων της ΕΚΤ αναφορικά με την μέθοδο εκτοκισμού.

Τα ανωτέρω, αντισταθμίστηκαν από την αύξηση στους τόκους από το δανειακό χαρτοφυλάκιο λόγω της αύξησης των επιτοκίων εντός του 2ου εξαμήνου 2022 και των νέων εκταμιεύσεων, από την αύξηση των τόκων αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναποσβεστο κόστος λόγω των νέων αγορών καθώς και απο την αύξηση των τόκων απαιτήσεων κατα πιστωτικών ιδρυμάτων λογω της αύξησης των επιτοκίων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.197.763	661.993
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	6.319	23.840
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	14.634	5.824
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(100.446)	19.309
Σύνολο	1.118.270	**710.966**

Σημειώνεται ότι ποσό € 22.420 (2021: € 32.806) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι σε στοιχεία ενεργητικού» έχει περιληφθεί στα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και ποσό € 58.580 (2021: € 102.538) που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Αρνητικοί τόκοι από στοιχεία παθητικού» έχει περιληφθεί στις Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3. Καθαρό έσοδο προμηθειών

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Δανείων	64.818	40.075
Εγγυητικών επιστολών	45.499	27.354
Εισαγωγών - εξαγωγών	5.965	4.213
Πιστωτικών καρτών	62.368	61.535
Συναλλαγών	40.992	24.078
Αμοιβαίων κεφαλαίων	37.912	32.280
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	2.445	6.308
Χρηματιστηριακών εργασιών	154	116
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	23.287	14.046
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	17.964	10.876
Λοιπά	21.379	13.046
Σύνολο	**322.783**	**233.927**

Σημειώνεται ότι από τις προμήθειες δανείων της χρήσης 2022, όλο το ποσό αφορά σε έσοδα προμηθειών από δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (2021:€ 40.073).

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες της χρήσης του 2022 έχει επηρεαστεί κυρίως από προμήθειες διοργάνωσης ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων και των προμήθειών που σχετίζονται με συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων, αγοραπωλησίας συναλλάγματος και προμήθειες από την έκδοση εγγυητικών επιστολών. Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν μερικώς από τις μειωμένες προμήθειες πιστωτικών καρτών που οφείλονται στην μεταφορά εργασιών αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών στην εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

Τα έσοδα από συμβάσεις προμηθειών εντός της χρήσης του 2022 που εμπίπτουν στο πλαίσιο του Δ.Π.Χ.Π. 15 αναλύονται με βάση τη φύση τους στον ανωτέρω πίνακα. Σημειώνεται ότι το κονδύλι «Πιστωτικών καρτών», περιλαμβάνει έσοδο από πιστωτικές ύψους € 123.350 (2021: € 111.241) ενώ το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει έσοδο ύψους €29.468 (2021: € 15.585).

Η προμήθεια έσοδο από ασφαλιστική πρακτόρευση αφορά κυρίως την αμοιβή της Τράπεζας για υπηρεσίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης που έχουν παρασχεθεί στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση (σημείωση 20)	694	365
Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου		21
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	241	169
Σύνολο	**935**	**555**

5. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2022 και 2021 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022			
	Λογιστική αξία	**(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης**
Πρόωρες εξοφλήσεις				
- Δάνεια	1.602.227	(2.454)	3.641	1.187
Πωλήσεις				
- Δάνεια	159.016	(4.688)	1.243	(3.445)
- Αξιόγραφα	356.195	(3.487)		(3.487)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
- Δάνεια	987.138	(1.489)	4.427	2.938
Σύνολο	**3.104.576**	**(12.118)**	**9.311**	**(2.807)**

	Από 17 Απριλίου έως 31.12.2021			
	Λογιστική αξία	**(Ζημίες) από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης**	**Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης**
Πρόωρες εξοφλήσεις				
- Δάνεια	926.380	(728)	3.300	2.572
Πωλήσεις				
- Δάνεια	14.449	(35)	180	145
- Αξιόγραφα	124.251		8.733	8.733
Σημαντικές τροποποιήσεις				
- Δάνεια	999.359	(1.197)	3.680	2.483
Σύνολο	**2.064.439**	**(1.960)**	**15.893**	**13.933**

Το κονδύλι «Πρόωρες εξοφλήσεις» περιλαμβάνει το κέρδος και τη ζημιά από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Το κονδύλι «Πωλήσεις» περιλαμβάνει τα ακόλουθα :

α) δάνεια τα οποία μεταβιβάστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης.

β) ποσό ζημίας € 3.487 (2021: κέρδος € 8.733) που προέρχεται από πωλήσεις εντός των επιτρεπτών ορίων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος και αφορά κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

Το κονδύλι «Σημαντικές τροποποιήσεις» περιλαμβάνει κυρίως τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός της χρήσης, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διακοπή αναγνώρισης αυτών και την τυχόν διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία των νέων δανείων που αναγνωρίσθηκαν.

6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Συναλλαγματικές διαφορές	31.312	26.065
Αξιόγραφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:		
- Ομολόγων	2.999	917
- Μετοχών	46	51
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Δανείων	(7.853)	(37.717)
- Μετοχών	610	3.283
- Λοιπών χρεογράφων	258	527
- Ομολόγων	33.662	52
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	1.698	54.189
Από απομειώσεις / πωλήσεις / εκκαθαρίσεις επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες	203.077	119.382
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	137.213	7.586
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(14.286)	(27.527)
Σύνολο	**388.736**	**146.808**

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2022, έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Κέρδος ποσού € 33.662 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και αφορά κυρίως σε αποτέλεσμα από αποτίμηση τραπεζικών ομολογιών και λοιπών εταιρικών ομολόγων.
- Κέρδος ποσού € 137.213 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά κυρίως σε αποτίμηση παραγώγων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται ποσό € 11.999 που αφορά προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) πράξεων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
- Κέρδος ποσού € 203.077 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Από απομειώσεις / πωλήσεις / εκκαθαρίσεις επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες», αφορά κυρίως σε κέρδη ύψους € 296.380 από την απόσχιση του κλάδου αποδοχής καρτών και την πώληση συνολικά του 90,01% των μετοχών της εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. (πρώην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.) στην Nexi S.p.A.. Επιπρόσθετα, αφορά σε ζημιά ύψους € 90.236 από απομειώσεις και εκκαθαρίσεις επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες, όπως αναφέρονται αναλυτικά στη σημείωση 21.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2021 επηρεάστηκαν κυρίως από:

- Κέρδος ποσού € 54.189 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αφορά κυρίως σε κέρδη από πωλήσεις ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και εντόκων γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 51.951 και λοιπών εταιρικών ομολόγων ύψους € 1.801.
- Κέρδος ποσού € 7.310 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά στην αποτίμηση του ενσωματωμένου παραγώγου δικαιώματος ανάκλησης σε εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας
- Ζημιά ποσού € 37.717 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός της χρήσης.
- Κέρδος ποσού € 145.399 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Από απομειώσεις / πωλήσεις / εκκαθαρίσεις επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες» από την πώληση του 80% της Cepal Hellas και ζημιά ποσού € 22.741 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» προέκυψε κυρίως από την πρόβλεψη αποζημίωσης που προβλέπεται στη σύμβαση μεταβίβασης μετοχών της Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ενοίκια κτηρίων	6.049	4.493
Πωλήσεις παγίων	4.522	3.350
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	1.095	659
Σύνταξη οικονομοτεχνικών μελετών	2.360	807
Λοιπά	10.899	9.617
Σύνολο	**24.925**	**18.926**

Στο κονδύλι «ενοίκια κτηρίων» της χρήσης 2022 περιλαμβάνεται ποσό € 1.658 (2021: € 1.304) που αφορά έσοδα από υπεκμισθώσεις ακινήτων. Στο κονδύλι «Ασφαλιστικές αποζημιώσεις» περιλαμβάνεται αποζημίωση ποσού € 1 εκατ. λόγω ζημιών από πυρκαγιά στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας.

Από τα Λοιπά έσοδα εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15 οι κάτωθι κατηγορίες:

- Έσοδα από σύνταξη οικονομοτεχνικών μελετών ποσού € 2.360 (2021: € 807)
- Λοιπά έσοδα ποσού € 10.899 (2021: € 9.617)

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Μισθοί και ημερομίσθια	186.239	137.062
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	51.532	38.490
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 31)	121	132
Πρόβλεψη αποζημιώσεως προσωπικού λόγω συνταξιοδοτήσεως βάσει του Ν.2112/1920 (σημείωση 31)	2.619	4.733
Λοιπές επιβαρύνσεις	27.535	17.864
Σύνολο	**268.046**	**198.281**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στην Τράπεζα κατά την 31.12.2022 ήταν 5.608 άτομα (31.12.2021: 5.570). Εξ' αυτών, 5.601 άτομα εργάζονται στο εσωτερικό και 7 άτομα εργάζονται σε κατάστημα της Τράπεζας στο εξωτερικό.

Τα κονδύλια «Μισθοί και ημερομίσθια» και «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης» έχουν επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό στο πλαίσιο ανταμοιβής για την αποδοσή τους που η Τράπεζα έχει θεσπίσει πριν τη διάσπαση.

Οι όροι που διέπουν τα υφιστάμενα προγράμματα παροχής κινήτρων είναι οι εξής:

Παροχή που παρέχεται σε μετρητά

Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από την Τράπεζα ενώ το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της εν λόγω αμοιβής ή, εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων, κατά το χρόνο επίτευξης των στόχων αυτών.

Για μέρος του προσωπικού, η παροχή καταβάλλεται εφάπαξ για ποσοστό έως 60% ενώ η καταβολή τουλάχιστον του 40% αναβάλλεται για τρία έτη από την αρχική πληρωμή και τελεί υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η αναγνώριση του εξόδου που σχετίζεται με το ποσό του οποίου η καταβολή αναβάλλεται για τρία έτη αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται.

Η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για τη χρήση του 2022 ποσό € 13.372 (2021: 8.433) που αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 31.7.2020 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων

προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Τράπεζας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης, αγοράς μετοχών οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η οποία θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2022 και λήγει στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την χρήση 2021 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	**Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές της Τράπεζας**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**1.369.108**	**159.618**
Μεταβολές περιόδου 17.4 – 31.12.2021		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	5.151.590	141.521
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν εντός της χρήσης λόγω μη κατοχύρωσης	(28.235)	
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.492.463**	**301.139**

Η τιμή εξάσκησης των ανωτέρω δικαιωμάτων ανήλθε σε € 0,30, ενώ η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο του 2021 ανήλθε σε € 0,77.

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την χρήση 2022 παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα	**Δικαιώματα που έχουν χορηγηθεί σε θυγατρικές της Τράπεζας**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**6.492.463**	**301.139**
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2022		
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.270.631	131.914
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.010.477)	(212.348)
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(144.077)	(7.239)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**5.608.540**	**213.466**

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Συνεπώς, λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά €0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29.

Η σταθμισμένη μέση τιμή εξάσκησης για τα δικαιώματα που ασκήθηκαν και για τα δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης 2022 ανήλθε σε € 0,296 και € 0,297 αντίστοιχα. Η τιμή της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

Την 31.12.2022, η τιμή εξάσκησης των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε € 0,29 (31.12.2021: € 0,30), ενώ η μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 14,3 μήνες (31.12.2021: 19,5 μήνες).

Η Τράπεζα αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 έξοδο ποσού € 1.891 σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας, ενώ για την περίοδο από 17 Απριλίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021 έξοδο ποσού € 2.764 σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας.

Επιπλέον, για το 2022 ποσό € 121 (2021: € 124) που αφορά στην αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που παραχώρησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία στα στελέχη θυγατρικών της Τράπεζας αναγνωρίστηκε στο κόστος κτήσης των εν λόγω θυγατρικών σε πίστωση του αποθεματικού της Καθαρής Θέσης της Τράπεζας (σημείωση 21).

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 31.12.2021 με ημερομηνία εξάσκησης τον Ιανουάριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 31.12.2021, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.07.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.07.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020	**Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021**
Μέση σταθμική αξία	0,79	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα	58,20%	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	1,077	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,3	0,3
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου	(0,48%)	1,15%

Η σταθμισμένη εύλογη αξία των δικαιωμάτων που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 ανήλθε σε € 322 (31.12.2021: € 1.664).

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29, με αποτέλεσμα η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων να αυξηθεί. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων ανήλθε σε € 61. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών των δικαιωμάτων που προσδιορίστηκαν με την παλαιά και τη νέας τιμή εξάσκησης την ημέρα της τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ- ΕΤΑΜ). Το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ εντάσσεται από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α), ο οποίος δημιουργήθηκε ως Ν.Π.Δ.Δ με το Νόμο 4387/2016. Επιπλέον, για το προσωπικό της Τράπεζας ισχύουν τα κατωτέρω:

α. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Alpha Τράπεζα Πίστεως και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι ασφαλισμένο για την επικουρική ασφάλιση στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών), όπως μετονομάσθηκε από 1.1.2017 το Ε.Τ.Ε.Α με το Νόμο 4387/2016. Οι συνταξιούχοι προσυνταξιοδοτικού καθεστώτος είναι ασφαλισμένοι από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) σύμφωνα με τον ίδιο Νόμο.

β. 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. για την επικουρική σύνταξη. Σύμφωνα με νομική γνωμάτευση δεν υφίσταται

υποχρέωση κάλυψης τυχόν ελλειμμάτων του Ταμείου από την Τράπεζα. Ως εκ τούτου ο λογιστικός χειρισμός που ακολουθείται είναι αυτός του ταμείου καθορισμένων συνεισφορών.

γ. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι 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 είναι ταμείο καθορισμένων συνεισφορών εκ μέρους αποκλειστικώς των εργαζομένων. Με το Άρθρο 74 του Ν. 4387/2016 οι Τομείς Πρόνοιας του Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω εντάσσονται στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών). Με την παράγραφο 5Δ, του άρθρου 2 του Ν. 4670/28.2.2020 οι Τομείς του πρώην Κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.) εντάσσονται στον Κλάδο Εφάπαξ Παροχών του Ε.Φ.Κ.Α.

δ. Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την υγειονομική περίθαλψη στον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.) και είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Ε.Τ.Α.Α., οι οποίοι έχουν αμφότεροι ενταχθεί από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α).

ε. Συνταξιοδοτικά / Αποταμιευτικά Προγράμματα Ομαδικής Ασφάλισης

i. Στην Τράπεζα λειτουργεί από 1.1.2011 συνταξιοδοτικό / αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης προσωπικού, σε συνεργασία με ασφαλιστική εταιρία. Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην παροχή εφάπαξ χρηματικού ποσού κατά την αποχώρηση από την ενεργό υπηρεσία.

Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του Υπαλλήλου και της Τράπεζας.

Αρχικά, δυνατότητα ένταξης στο πρόγραμμα είχε το προσωπικό της Τράπεζας, που είχε προσληφθεί και δεν είχε για πρώτη φορά ασφαλισθεί πριν την 1.1.1993. Με την υπογραφή της επιχειρησιακής συλλογικής σύμβασης εργασίας για την τριετία 2016-2019 στο πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα να ενταχθεί το σύνολο του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας.

Εκτός του προσωπικού, το οποίο έχει προσληφθεί στην Τράπεζα και ενταχθεί στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004, για το οποίο προβλέπεται εγγύηση κατώτατης παροχής (Ν.2084/1992), για το λοιπό προσωπικό, το πρόγραμμα λειτουργεί ως καθορισμένων συνεισφορών, καθώς η παροχή προκύπτει αποκλειστικά από το αποταμιευτικό κεφάλαιο που έχει συσσωρευτεί ως την ημερομηνία αποχώρησης.

ii. Η Τράπεζα σε εφαρμογή αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχει σε ανώτατα διοικητικά στελέχη της συνταξιοδοτικό / αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης με ισχύ από 1.1.2018. Το πρόγραμμα είναι καθορισμένων εισφορών και αποσκοπεί στη χορήγηση εφάπαξ παροχής κατά την αποχώρησή τους από την υπηρεσία. Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του στελέχους και της Τράπεζας.

Η «Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων Ομαδικών Προγραμμάτων Προσωπικού Alpha Bank» της Τράπεζας είναι αρμόδια για τον καθορισμό της ενδεδειγμένης κάθε φορά διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου των ως άνω προγραμμάτων.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 31.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα Μισθώσεων	131	72
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	26.196	12.994
Δαπάνες μηχανογράφησης	14.312	9.775
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	20.559	15.620
Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά	6.884	9.053
Αμοιβές τρίτων	28.632	34.339
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	7.948	5.368
Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων/Επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	57.681	39.147

Ασφάλιστρα	7.406	4.943
Υλικά γραφείου	2.475	1.106
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	9.951	6.606
Φόροι - τέλη (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας, κ.λ.π.)	64.249	49.798
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	4.358	3.345
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματαποστολών	10.494	7.490
Έξοδα καθαριότητας	2.445	2.051
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.726	3.471
Λοιπά	70.615	69.592
Σύνολο	**339.062**	**274.770**

Στα Γενικά διοικητικά έξοδα της χρήση του 2022 περιλαμβάνονται έξοδα ποσού € 8.742 (2021: €10.251) που αφορούν το πρόγραμμα μετασχηματισμού του λειτουργικού μοντέλου της Τράπεζας, με σκοπό την ενίσχυση της αποδοτικότητας του οργανισμού, την βελτιστοποίηση του εμπορικού μοντέλου και την περαιτέρω ενδυνάμωση των συστημάτων επιμέτρησης και επιβράβευσης της απόδοσης σε όλες τις λειτουργίες.

Το κονδύλι «Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων/Επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης» περιλαμβάνει € 32.272 που αφορούν την τακτική εισφορά στο σκέλος Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και € 25.409 εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.

Το κονδύλι «Έξοδα μισθώσεων» αφορά έξοδα βραχυπρόθεσμων μισθώσεων, έξοδα μισθώσεων στοιχείων χαμηλής αξίας και έξοδα για μεταβλητά μισθώματα που δεν περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις από μισθώσεις.

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του Ν. 4387/2016,μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1.5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσό της αναλογούσας προμήθειας για τη χρήση 2022 ανέρχεται σε € 4.726.

10. Λοιπά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	**31.12.2021**
(Κέρδη) / Ζημίες από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις παγίων	9.182	(722)
Λοιπές προβλέψεις	180	4.738
Λοιπά	6.790	1.934
Σύνολο	**16.152**	**5.950**

Στο κονδύλι «(Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις παγίων» της χρήσης από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνεται κυρίως ζημιά απομείωσης επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στην κατηγορία "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού", ύψους € 14.049, στα πλαίσια της συναλλαγής Skyline, ζημιά απομείωσης ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» ύψους € 1.076, στα πλαίσια της συναλλαγής Startrek, καθώς και κέρδος ποσού ύψους € 8.575 που αφορά σε αντιλογισμό απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης λόγω αναπροσαρμογής της αξίας τους συνεπεία τροποποίησης της διάρκειας συμβάσεων μίσθωσης

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» της χρήσης από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 αφορά σε ζημιές από προβλέψεις της χρήσης για επίδικες υποθέσεις κατά της Τράπεζας και υπεξαιρέσεις ύψους € 15.228 και κέρδη από αναστροφή προβλέψεων υποθέσεων λειτουργικού κινδύνου. Τα εν λόγω κονδύλια περιλαμβάνονται στις «Λοιπές προβλέψεις» (σημείωση 33).

Το κονδύλι «Λοιπά» της χρήσης από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 αφορά κυρίως σε ζημιές από εμπορικές αγωγές και πρόστιμα εποπτικών και ρυθμιστικών αρχών.

11. Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Το κονδύλι της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα» της χρήσης 2022 ποσού € 476.378 (2021: € 402.285) περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα, καθώς και τις ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 12.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα, δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις, τις προμήθειες εγγύησης πιστωτικής προστασίας καθώς και έξοδα διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς η Τράπεζα θεωρεί ότι με την παρουσίαση τους μαζί με τις ζημιές απομείωσης απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων. Τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Cepal:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης δανείων	414.043	380.192
(Κέρδη) / Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	(3.096)	230
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 33)	(15.350)	(58.396)
(Κέρδη)/Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	19.742	12.709
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(14.191)	(7.903)
Έξοδα διαχείρισης δανείων	62.296	58.766
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού		344
Έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	19.850	588
Σύνολο	**483.294**	**386.530**

Οι ζημίες απομείωσης της τρέχουσας χρήσης ενσωματώνουν το κόστος απομειώσεων κατά το ποσό των € 203 εκατ που αφορά στην ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στα ακόλουθα χαρτοφυλάκια τα οποία εντός της χρήσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 44)

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), του οποίου η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2022, και
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light»), του οποίου η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο του 2022

Για τη χρήση του 2021 το αντίστοιχο ποσο που επιβάρυνε τις ζημίες απομείωσης ήταν € 74 εκατ. και αφορούσε την ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης στα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής τραπεζικής άνευ εξασφαλίσεων ως επι τω πλείστων (συναλλαγή «Orbit») με πιθανότητα πώλησης 100% (είχε ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση με 31.12.2021 και η συναλλαγή ολοκληρώθηκε το α' τρίμηνο του 2022)
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγή «Solar») με πιθανότητα πώλησης 20%. Για το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγή «Hermes») δεν είχε υπολογιστεί πιθανότητα σεναρίου πώλησης με 31.12.2021.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα προχώρησε στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3.

Την 29.6.2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δεύτερη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις (Tokyo) ύψους € 0,63 δισ. Με τη συναλλαγή αυτή η Τράπεζα λαμβάνει προστασία έναντι πιστωτικού κινδύνου πρώτης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior tranche) μέσω της σύναψης σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund). Η Τράπεζα για την εγγύηση καταβάλει σε τριμηνιαία βάση προμήθεια επί του junior Tranche όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις αποπληρωμές των δανείων και τις καταβολές αποζημίωσης. Η ανωτέρω εγγύηση αξιολογήθηκε ότι δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των τιτλοποιημένων δανείων και συνεπώς δε λαμβάνεται υπόψη κατά τον

υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Η δε απαίτηση για αποζημίωση αναγνωρίζεται όταν η πραγματοποίηση του εσόδου είναι κατ' ουσίαν βέβαιη. Παράλληλα με τη σύμβαση εγγύησης, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων έχει συμβληθεί με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) με μία σύμβαση αντεγγύησης (Counter-Guarantee) βάσει της οποίας, μέρος του κόστους προμήθειας της Τράπεζας για την εγγύηση καλύπτεται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων με την προϋπόθεση η Τράπεζα εντός 24 μηνών να προβεί σε χρηματοδότηση επιχειρήσεων στο πλαίσιο του προγράμματος του Πανευρωπαϊκού Ταμείου Εγγυήσεων (Pan-European Guarantee Fund).

Για την τρέχουσα περίοδο το συνολικό έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης από την ανωτέρω συναλλαγή καθώς και από τη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης Aurora που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσεως 2021 ανέρχεται σε € 20 εκατ. Σημειώνεται ότι στο ποσό της τρέχουσας της χρήσης περιλαμβάνονται και τα έξοδα της συναλλαγής Tokyo. Τέλος, σημειώνεται ότι στο τέλος της περιόδου δεν συνέτρεξε λόγος αναγνώρισης απαιτήσεων που να συνδέονται με σχετική αποζημίωση.

Κέρδη/(Ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα στο πλαίσιο αναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους ή ρυθμίσεων, προχωρά σε τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών των δανείων προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή αποπληρωμή των δανείων.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει ΔΠΧΠ 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία μετά από απομειώσεις και πριν την τροποποίηση των όρων	2.392.546	3.900.164
Καθαρό κέρδος / (ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(19.847)	(11.477)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των συμβατικών όρων σε μία περίοδο για τα οποία η ζημία απομείωσης είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημία απομείωσης μεταβλήθηκε εντός της χρήσης ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσης	1.918.979	1.734.775

12. Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα λοιπών χρηματοοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης ομολόγων στο αναπόσβεστο κόστος	(4.998)	4.357
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	676	10.886
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(2.594)	512
Σύνολο	**(6.916)**	**15.755**

Η αναστροφή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων στο αναπόσβεστο κόστος κατά τη χρήση 2022 οφείλεται κυρίως στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών συστημικών τραπεζών.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων κατά την χρήση 2021 οφείλονται κυρίως στις νέες τοποθετήσεις σε ομόλογα Ελλήνων Εκδοτών στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος και στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

13. Φόρος εισοδήματος

Με την από 2.4.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Bank, εγκρίθηκε η διάσπαση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» («Διασπώμενη») δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας-πιστωτικού ιδρύματος με την ονομασία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ». Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία που προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων, ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021 σε συνέχεια εγκρίσεως από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων, η δε πρώτη φορολογική χρήση για την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Η Διασπώμενη, μετονομάζεται σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και μετατρέπεται σε συμμετοχική εισηγμένη εταιρεία με αντικείμενο εργασιών την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και λογιστικής υποστήριξης, ενώ διατηρεί τον ίδιο αριθμό ΓΕΜΗ και ΑΦΜ.

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2021 και 2022 είναι 29%.

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχων φόρος	1.135	70.066
Αναβαλλόμενος	213.542	(22.634)
Σύνολο	**214.677**	**47.432**

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	44.555	33.416
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	9.650	(484.741)
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων,αύλων και μισθώσεις	(28.754)	(52.596)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	141.543	390.560
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάσθμισης	(3.350)	(225)
Αποτίμηση παραγώγων	58.804	6.168
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	(162)	1.628
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	44.572	3.717
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	(13.064)	1.363
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(45.826)	(6.583)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές		4.569
Λοιπές προσωρινές διαφορές	5.574	80.090
Σύνολο	**213.542**	**(22.634)**

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ.8 του ν. 4172/2013, η νέα εταιρία-πιστωτικό ίδρυμα- Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρία, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρείς πρώτες φορολογικές χρήσεις. Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§2 του ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§3 του ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων).

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 17 Απριλίου έως	
	31.12.2022		31.12.2021	
	%		%	
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		**619.641**		**159.397**
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	29,00	179.696	29	46.225
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,02)	(108)	(0,45)	(713)
Έξοδα μη εκπεστέα	0,96	5.950	1,30	2.071
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	4,70	29.139	(0,09)	(151)
Φόρος Εισοδήματος	**34,65**	**214.677**	**29,76**	**47.432**

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως			Από 17 Απριλίου έως		
	31.12.2022			31.12.2021		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(31.463)	9.125	(22.338)	(83.391)	24.182	(59.209)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	(14.188)	4.116	(10.072)	14.748	(4.277)	10.471
	(45.651)	**13.241**	**(32.410)**	**(68.643)**	**19.905**	**(48.738)**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	6.370	(1.848)	4.522	3.448	(1.000)	2.448
Κέρδη/(Ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(3.827)	1.110	(2.717)	4.041	(1.172)	2.869
	2.543	**(738)**	**1.805**	**7.489**	**(2.172)**	**5.317**
Σύνολο	**(43.108)**	**12.503**	**(30.605)**	**(61.154)**	**17.733**	**(43.421)**

14. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών) της χρήσης, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από την Τράπεζα κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο. Την 24.11.2022 ολοκληρώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 90.000 με καταβολή μετρητών από τις μετόχους της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και AlphaLife A.A.E.Z. και την έκδοση 90.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης €1,00 εκάστη.

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα δεν διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, και ως εκ τούτου δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχουςτης Τράπεζας	**404.964**	**111.965**
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	51.898.129.447	51.454.705.029
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,0078	0,0022

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

15. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο	385.585	283.223
Επιταγές εισπρακτέες	2.058	961
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.574	10.036.066
Σύνολο	**11.271.217**	**10.320.250**
Μείον: δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-
Υπόλοιπο	**11.271.217**	**10.320.250**

Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

Σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΚΤ, για την περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως και 13 Σεπτεμβρίου 2022, τα διαθέσιμα της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations rate – "MRO"), για το ποσό που αντιστοιχεί στα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά καθώς και για το ποσό που αντιστοιχεί σε έξι φορές το υπόλοιπο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών, ενώ το ποσό των διαθεσίμων που απομένει τοκίζεται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (Deposit Facility Rate – "DFR").

Στις 8 Σεπτεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να αναστείλει την εφαρμογή του συστήματος δύο βαθμίδων καθορίζοντας τον παραπάνω πολλαπλασιαστή των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο μηδέν, με ισχύ από 14 Σεπτεμβρίου 2022.

Στις 27 Οκτωβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να ορίσει το επιτόκιο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, με ισχύ από 21 Δεκεμβρίου 2022

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών)

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.271.218	10.320.250
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		1.078.075
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	255.666	340.198
Σύνολο	**11.526.884**	**11.738.523**

16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	1.188.695	1.093.389
Εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης (σημείωση 39)	358.434	1.077.895
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		1.078.075
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	36.965
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 40.1)	(71.215)	(73.809)
Σύνολο	**1.512.878**	**3.212.515**

Η μείωση οφείλεται κυρίως στη λήξη των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos), καθώς επίσης και στη μείωση των εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, η οποία είναι αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών για τις οποίες η Τράπεζα ανταλλάσσει μετρητά ως ενέχυρο με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα.

17. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	31.12.2022	31.12.2021
Ομόλογα		
- Ελληνικού Δημοσίου	338	3.819
- Λοιπών εκδοτών	91	
Μετοχές		
- Εισηγμένες		779
Σύνολο	**429**	**4.598**

18. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

	31.12.2022			31.12.2021		
	Ονομαστική	Εύλογη αξία		Ονομαστική	Εύλογη αξία	
	αξία συμβολαίων	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	αξία συμβολαίων	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	681.450	29.644	7.926	817.701	11.039	6.384
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	2.131.462	28.252	13.953	1.887.079	7.196	7.535
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	990.002	22.896	15.859	529.075	20.395	4.180
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	4.295	5	5	9.361	109	35
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελατειακά προϊόντα	1.543	2		2.518	12	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**3.808.752**	**80.799**	**37.743**	**3.245.734**	**38.751**	**18.134**
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	30.502.025	1.971.368	2.013.665	25.239.936	786.410	1.231.717
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	3.016.582	41.285	41.945	2.020.212	25.031	24.893
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**33.518.607**	**2.012.653**	**2.055.610**	**27.260.148**	**811.441**	**1.256.610**
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	1.300	49				
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**1.300**	**49**	**-**	**-**	**-**	**-**
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων						
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	15.052	640	342	15.655	301	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**15.052**	**640**	**342**	**15.655**	**301**	**-**
δ. Παράγωγα επί δεικτών						
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	38.668	1.307	1.307	40.668	1.027	1.027
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	256.364	8.976	9.615	29.764		639
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**295.032**	**10.283**	**10.922**	**70.432**	**1.027**	**1.666**
ε. Πιστωτικά παράγωγα						
Συμβόλαια ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (Total return swap)				124.796	2.337	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**-**	**-**	**-**	**124.796**	**2.337**	**-**
στ. Λοιπά παράγωγα						
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ (GDP linked security)	643.105	643		640.987	320	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**643.105**	**643**		**640.987**	**320**	**-**
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης						
α. Παράγωγα συναλλάγματος						
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	56.759	1.649		57.344		903
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**56.759**	**1.649**		**57.344**	**-**	**903**
β. Παράγωγα επιτοκίου						
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	3.972.635	67.539	202.808	2.950.100	110.364	11.373
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	**3.972.635**	**67.539**	**202.808**	**2.950.100**	**110.364**	**11.373**
Γενικό Σύνολο	**42.311.242**	**2.174.255**	**2.307.425**	**34.365.196**	**964.541**	**1.288.686**

Στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεως και διακανονισμού παραγώγων με αντισυμβαλλομένους Πιστωτικά Ιδρύματα η Τράπεζα έχει λάβει ως εγγύηση την 31.12.2022 καθαρό ποσό ύψους € 380.025 (31.12.2021 € 1.062.212 τοποθέτηση) εκ των οποίων ληφθέν καθαρό ποσό € 8.110 (31.12.2021 € 3.960) αφορά σε συναλλαγές με θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου. Η αντίστοιχη καθαρή εύλογη αξία παραγώγων με Πιστωτικά Ιδρύματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 549.389 (31.12.2021 € 962.402).

Λογιστική αντιστάθμισης

α. Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου ως μέσα αντισταθμίσεως των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στις διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς α) χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου β) δανείων λιανικής τραπεζικής σταθερού επιτοκίου και γ) ομολογιακών εκδόσεων.

Επίσης χρησιμοποιεί προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος για την αντιστάθμιση των μεταβολών της εύλογης αξίας συμμετοχής της που οφείλονται στις διακυμάνσεις των τιμών συναλλάγματος.

Για το σύνολο των σχέσεων αντισταθμίσεως επιτοκιακού κινδύνου η Τράπεζα ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζει τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου συμμετοχών ο κίνδυνος καθορίζεται από τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας του νομίσματος στο οποίο είναι εκφρασμένες οι συμμετοχές έναντι του ευρώ.

Η τροποποίηση των σχετιζόμενων Δ.Π.Χ.Π. για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων IBOR δεν έχει επίπτωση στις υφιστάμενες αντισταθμίσεις εύλογης αξίας καθώς τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται σε αυτές έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor, το οποίο παραμένει σε ισχύ και δεν αντικαθίσταται από κάποιο εναλλακτικό επιτόκιο.

Ειδικότερα, πραγματοποιείται αποτίμηση των συμμετοχών με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από την έναρξη της σχέσης αντισταθμίσεως συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου να βρίσκεται εντός του εύρους 80%-125% (dollar offset method).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού ή του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται συνοπτικά η διάρκεια, το ονομαστικό ποσό, το επιτόκιο και η ισοτιμία των μέσων αντιστάθμισης της 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022	31.12.2021
	Διάρκεια	**Διάρκεια**
Κατηγορία κινδύνου	**1 - 5 έτη**	**1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II Τράπεζας		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21%)	(0,21%)
Ομολογιακές εκδόσεις Τράπεζας Senior Preferred		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	1,59%	
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου		200.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο		(0,39%)
Συναλλαγματικός κίνδυνος		
Συμμετοχή στην Alpha Bank London		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	56.759	57.344
Ισοτιμία GBP	0,8869	0,8403

	31.12.2022	31.12.2021
	Διάρκεια	**Διάρκεια**
Κατηγορία κινδύνου	**Άνω των 5 ετών**	**Άνω των 5 ετών**
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ. που αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος (AC)		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου		1.203.800
Μέσο σταθερό επιτόκιο		(0,05%)
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού €50 εκατ. στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου		46.300
Μέσο σταθερό επιτόκιο		0,07%
Ομολογιακή έκδοση Τράπεζας Senior Preferred		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου		500.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο		(0,27%)
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. που αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος (AC)		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.034.600	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,15%	
Επιχειρηματικά Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκ.		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%	

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης για το 2022 και 2021 αναλύονται ως εξής:

		2022					
Σχέση αντιστάθμισης	**Είδος παραγώγου**	**Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης**		**Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022**	**Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης**
		Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (ΑC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	55.762		Παράγωγα	55.908	1.322	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	11.776		Παράγωγα	11.776	308	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		78.246	Παράγωγα	(70.796)	(49)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		89.498	Παράγωγα	(82.648)	(476)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Συναλλαγματικός κίνδυνος							
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές συναλλαγές (FX Swaps)	1.649		Παράγωγα	3.067		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

		2021					
Σχέση αντιστάθμισης	**Είδος παραγώγου**	**Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης**		**Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021**	**Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης**
		Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (ΑC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	109.494		Παράγωγα	7.748	(1.650)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού €50 εκατ. που ανήκει στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	855		Παράγωγα	867	(11)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπες δανειακές υποχρεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		11.351	Παράγωγα	(12.623)	(369)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	15	23	Παράγωγα	780	6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Συναλλαγματικός κίνδυνος							
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	Προθεσμιακές συναλλαγές (FX Swaps)		903	Παράγωγα	(1.903)		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται για το 2022 και 2021 αναλύονται ως εξής:

	2022					
	Λογιστική αξία		**Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης**		**Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022**
	Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.787.991		(54.586)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(54.586)
Δάνεια Επιχειρηματικά	228.532		(11.468)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(11.468)
Ομολογιακές εκδόσεις Senior Preferred		1.274.909		(77.656)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	70.747
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		931.584		(87.518)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	82.173
Συναλλαγματικός κίνδυνος						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	55.247		1.924		Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	(3.067)

Το ποσό € 1.787.991 των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στο Αναπόσβεστο κόστος (AC) έχει μειωθεί με ποσό € 243.446 που αποτελεί προσαρμογή αντιστάθμισης σχέσεων που έληξαν εντός της χρήσης 2022.

Σημειώνεται ότι ποσό μείωσης της αξίας δανείων λιανικής σταθερού επιτοκίου € 65 με 31.12.2021 που αποτελούσε προσαρμογή αντιστάθμισης η οποία έληξε κατά τη χρήση του 2021 μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα της χρήσης του 2022.

	2021					
	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ. που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	1.192.362		(111.607)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(9.398)
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού €50 εκατ. στο που ανήκει στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	47.772		(878)		Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	(878)
Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπες δανειακές υποχρεώσεις		1.498.269		(12.254)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	12.254
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	200.148		148		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(775)
Συναλλαγματικός κίνδυνος						
Συμμετοχή στην Alpha Bank London σε GBP	58.314		4.991		Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	1.903

β. Αντισταθμίσεις χρηματοροών

Σε περίπτωση ύπαρξης σχέσης αντιστάθμισης χρηματοροών, η Τράπεζα ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρά τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως και ενός υποθετικού παραγώγου ως προς τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ. Το κυμαινόμενο σκέλος του υποθετικού παραγώγου προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, ενώ οι χρηματοροές του σταθερού σκέλους ορίζονται με τρόπο ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως. Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Την 31.12.2022 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

	31.12.2022	31.12.2021
	Διάρκεια	**Διάρκεια**
Κατηγορία κινδύνου	**1 - 5 έτη**	**1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος		
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.		
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000	
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%	

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται με την ανοικτή σχέση αντιστάθμισης καθώς και την απόσβεση του αποθεματικού στην τρέχουσα χρήση που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντισταθμίσεως χρηματορροών προθεσμιακών καταθέσεων προηγούμενων χρήσεων παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

		2022									
Σχέση αντιστάθμισης	**Είδος παραγώγου**	**Λογιστική αξία μέσου αντισταθμίσεως**		**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2022**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίσθηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορροών εντός του 2022**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από την αναταξινόμηση**	**Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως**	**Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματορροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί**
		Απαιτήσεις	**Υποχρεώσεις**								
Επιτοκιακός κίνδυνος											
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		35.064	(35.078)	(34.973)	(105)	Καθαρό έσοδο από τόκους	(105)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου									(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

	31.12.2022			
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)**
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(34.973)		(34.973)
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(273.460)	(273.460)

Την 31.12.2021 δεν υπήρχαν σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ.

Την ίδια ημερομηνία αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στους τόκους καταθέσεων ποσό € 14.748 προ φόρων και ως εκ τούτου το αρνητικό αποθεματικό αντιστάθμισης χρηματοροών διαμορφώθηκε σε € 294.245 προ φόρων.

19. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	35.280.474	34.756.456
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	3.642	6.200
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(990.613)	(1.764.405)
Σύνολο	**34.293.503**	**32.998.251**
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	228.693	231.663
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.690	40.000
Δάνεια στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	300.282	143.283
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	**35.005.168**	**33.413.197**

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 31.12.2022 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 31.893 (31.12.2021: € 40.832).

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της 31.12.2022 περιλαμβάνεται και η απαίτηση από το αναβαλλόμενο τίμημα συνολικού ποσού € 91.935 (31.12.2021: € 105.426) της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με εξασφαλίσεις σε ακίνητη περιουσία καθώς και λοιπών απαιτήσεων (συναλλαγή «Neptune»). Επίσης, στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται απαίτηση από το μεταβλητό τίμημα, που προέκυψε από την ανωτέρω συναλλαγή η εύλογη αξία του οποίου ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 40.000 (31.12.2021: € 40.000) καθώς και ποσό € 19.911 και € 122.778 που προέκυψαν από ενδεχόμενο και αναβαλλόμενο τίμημα αντίστοιχα λόγω της συναλλαγής πώλησης του 90,01% των μετοχών της εταιρίας «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.» στο πλαίσιο της συναλλαγής μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών (σημείωση 21).

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ' είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά:		
- Μη Τιτλοποιημένα	4.657.601	4.774.753
- Τιτλοποιημένα	2.629.572	2.793.295
Καταναλωτικά:		
- Μη Τιτλοποιημένα	598.216	574.133
- Τιτλοποιημένα	710.518	886.371
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη Τιτλοποιημένες	366.583	379.285
- Τιτλοποιημένες	545.100	533.555

Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	**9.507.590**	**9.941.392**
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια		
- Μη Τιτλοποιημένα	18.753.231	16.851.415
- Τιτλοποιημένα	1.657.951	2.481.161
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)		
- Μη Τιτλοποιημένες	3.642	6.200
Ομόλογα τίτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.361.702	5.482.488
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	**25.776.526**	**24.821.264**
Σύνολο	**35.284.116**	**34.762.656**
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(990.613)	(1.764.405)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	**34.293.503**	**32.998.251**

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι:

η πλειοψηφία των πωλήσεων της Τράπεζας είναι συμβατές με το επιχειρησιακό μοντέλο, καθώς αφορούν σε πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, και

οι μεμονωμένες πωλήσεις δανείων δεν θεωρούνται σημαντικές μεμονωμένα ή αθροιστικά, δεν θίγεται το επιχειρησιακό μοντέλο που έχει καθορίσει η Τράπεζα για τα δάνεια και απαιτήσεων κατά πελάτων.

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Τον Δεκέμβριο του 2021 , ολοκληρώθηκε η συναλλαγή «Cosmos» η οποία περιλάμβανε:

α) Την τιτλοποίηση από την Τράπεζα δανείων και πιστώσεων λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους € 3,4 δισ. στην εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία Cosmos Securitization Designated Activity η οποία εξέδωσε ομολογίες σε τρία επίπεδα εξοφλητικής προτεραιότητας, τη Σειρά Α (υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), τη Σειρά Β (μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας) και τη Σειρά Γ (χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), οι οποίες αρχικά καλύφθηκαν από την Τράπεζα.

β) Τη διανομή, μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, εις είδος, από την Alpha Bank του 95% των ανωτέρω ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη μητρική εταιρεία του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.Ως συνέπεια της εν λόγω συναλλαγής, η Τράπεζα προχώρησε τον Δεκέμβριο σε διακοπή αναγνώρισης από τον ισολογισμό της των τιτλοποιημένων δανείων, αναγνωρίζοντας παράλληλα τα ομόλογα που διακράτησε στην εύλογη αξία τους ενώ η διαφορά συνολικού ποσού μετά από φόρους €256.417 αναγνωρίσθηκε σε μείωση της καθαρής της θέσης. Ειδικότερα, η μείωση στο μετοχικό της κεφάλαιο ανήλθε σε € 10.825, ποσό που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία των ομολόγων που διανέμονται.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα κατέχει χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτή. Από την εξέταση των συμβατικών ορών και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι η Τράπεζα διατήρησε όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια. Το υπόλοιπο των τιτλοποιημένων δανείων μετά από σωρευμένες απομειώσεις των ανωτέρω συναλλαγών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανήλθε την 31.12.2022 € 1.088.576 (31.12.2021: € 1.161.298)

Τα στεγαστικά δάνεια την 31.12.2022 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 2.931.873 (31.12.2021: € 3.189.417) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ.

Την 30.6.2022, η Τράπεζα προχώρησε με την ταξινόμηση στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» για τα εξής χαρτοφυλάκια:

- Δάνεια επιχειρηματικής πίστεως με εξασφαλίσεις, (συναλλαγή «Solar»),
- Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματες εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes)

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής πίστεως χωρίς εξασφαλίσεις (συναλλαγή «Light») όπου η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022

Το υπόλοιπο των δανείων με εγγύηση από το Ελληνικό Κράτος, που δόθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19, ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 961.007 (31.12.2021: € 1.260.369) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 1.907 (31.12.2021: € 918).

Το υπόλοιπο των δανείων με επιδότηση επιτοκίου από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ και το Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 234.295 (31.12.2021: € 367.947) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 1.260 (31.12.2021: € 1.393).

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 17.4.2021	**3.087.586**
Μεταβολές χρήσης 17.4. - 31.12.2021	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	388.441
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(239.831)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(1.758)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	18.286
Συναλλαγματικές διαφορές	3.404
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(7.028)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(173.972)
Διακοπή αναγνώρισης δανείων χαρτοφυλακίου Cosmos	(1.316.015)
Λοιπές κινήσεις	5.292
Υπόλοιπο 31.12.2021	**1.764.405**

Υπόλοιπο 1.1.2022	**1.764.405**
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	413.422
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(901.004)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(660)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	7.502
Συναλλαγματικές διαφορές	2.226
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(41)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(250.378)
Λοιπές κινήσεις	(44.859)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**990.613**

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης»του παραπάνω πίνακα , για την χρήση που έληξε 31.12.2022 δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 621 , το οποίο αφορά ζημιές απομείωσης των δάνειων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση εντός της χρήσης καθώς και τη μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία δεν επηρεαζει τις συσσωρευμενες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Στο κονδύλι "Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση" το ποσό € 901.004 αφορά κυρίως με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων Solar, Hermes, Light και Shipping.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα έτος	698	1.470
Από ένα έτος έως και πέντε έτη	2.687	4.099
Πέραν των πέντε ετών	594	1.152
	3.979	**6.721**
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(337)	(521)
Σύνολο	**3.642**	**6.200**

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα έτος	596	1.315
Από ένα έτος έως και πέντε έτη	2.473	3.776
Πέραν των πέντε ετών	573	1.109
Σύνολο	**3.642**	**6.200**

Δεν υπήρξε ουσιώδης επίπτωση από την εφαρμογή των μέτρων παραχώρησης μισθωμάτων στις απαιτήσεις από χρηματοδοτική μίσθωση.

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια		
- Μη Τιτλοποιημένα	297.929	140.722
- Τιτλοποιημένα		
Ομόλογα τιτλοποίησης ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	2.353	2.561
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	**300.282**	**143.283**
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**300.282**	**143.283**

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 31.12.2022 περιλαμβάνονται κοινοπρακτικά δάνεια εύλογης αξίας € 214.991 που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων γιατί εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Την 31.3.2022 η Τράπεζα ταξινόμησε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»). Το χαρτοφυλάκιο πουλήθηκε εντός του Ιουλίου 2022. Εντός του α' τριμήνου 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε μεμονωμένες μεταφορές στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», οι οποίες αφορούσαν κυρίως δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (σημείωση 44).

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα χαμηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

20. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.043.550	5.502.920
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	256.773	222.130
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	10.841.868	3.524.453
Σύνολο	**12.142.191**	**9.249.503**

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινομήσεως με διάκριση ανά είδος αξιογράφου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου		
- Ομόλογα	198.894	1.697.778
- Έντοκα Γραμμάτια	787.660	684.011
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	18.142	1.191.414
Λοιποί εκδότες		
- Εισηγμένοι	21.452	1.902.292
- Μη εισηγμένοι		2.805
Μετοχές		
- Εισηγμένες	10.108	18.214
- Μη εισηγμένες	7.294	6.406

Σύνολο	**1.043.550**	**5.502.920**

Τον Δεκέμβριο του 2021 και σε συνέχεια:

- Της σημαντικής μεταβολής της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας ως αποτέλεσμα των διαχειριστικών ενεργειών για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
- Των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολογηση (SREP) από το 2019 και μετά, αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας.
- Της εισαγωγής του δεσμευτικού στόχου για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) από 01.01.2022 με τον οποίο πρέπει να συμμορφωθεί η Τράπεζα και την ελάχιστη Κεφαλαιακή Επάρκεια από 01.01.2023 και την ανάγκη συμμόρφωσης της Τράπεζας με τα εποπτικά όρια της Οδηγίας του Πυλώνα ΙΙ (P2G) σε μόνιμη βάση από 01.01.2023.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας έλαβε την απόφαση να περιορίσει το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στα απολύτως απαραίτητα επίπεδα για να καλύψει τον τομέα διαχείρισης χρηματοοικονομικών προϊόντων της τράπεζας, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων, γεγονός που συνάδει επίσης με το Στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.1.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 4,4 δισ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών προ φόρου € 8,7 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί στη καθαρή θέση.

Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους € 3.572 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 318 εκατ. μετά το φόρο από την 1.1.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση

Η Τράπεζα έχει επιλέξει να ταξινομεί ως μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, τις μετοχές που κατέχει με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

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.

	2022		2021	
	Εύλογη αξία	**Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2022**	**Εύλογη αξία**	**Έσοδα από μερίσματα από 17.4 έως 31.12.2021**
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	1.680		692	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	15.722	694	23.928	365
Σύνολο	**17.402**	**694**	**24.620**	**365**

Εντός της χρήσης υπήρξαν πωλήσεις μακροπρόθεσμων επενδύσεων για λόγους ρευστότητας στην CosmoOne και στην Byte Computer, συνολικής εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία διακοπής της αναγνώρισης ύψους € 7.660. Από τις ανωτέρω πωλήσεις, δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Η Τράπεζα από την μετοχή της Byte Computer εισέπραξε μέρισμα για το 2022 καθαρού ποσού € 196, ενώ δεν διανεμήθηκε μέρισμα από την CosmoOne. Η εύλογη αξία των μετοχών που έχουν αποκτηθεί

μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων μειώθηκε κατά ποσό € 1.192 το 2022, λόγω πτώσης της εύλογης αξίας της ΚΕΚΡΟΨ Α.Ε. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Λοιποί εκδότες		
- Εισηγμένοι	200.454	165.693
- Μη εισηγμένοι	1.487	2.285
Μετοχές		
- Μη εισηγμένες	38.154	28.561
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Αποδόσεως	16.678	25.591
Σύνολο	**256.773**	**222.130**

Τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν χρεόγραφα για τα οποία αξιολογήθηκε ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν πληρούν τον ορισμό του κεφαλαίου και τόκου, όπως αυτός δίδεται από το πρότυπο ΔΠΧΠ 9 (Solely Payments of Principal and Interest - SPPI) καθώς και μετοχές οι οποίες έχουν ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου		
-Ομόλογα	5.402.394	3.088.894
- Έντοκα Γραμμάτια		
Λοιπών κρατών		
-Ομόλογα	2.884.622	306.107
Λοιποί εκδότες		
-Εισηγμένοι	2.551.991	129.452
-Μη εισηγμένοι	2.861	
Σύνολο	**10.841.868**	**3.524.453**

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού €29.696 (31.12.2021: € 15.034). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε €10.871.564. (31.12.2021: € 3.539.487)

21. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

	2022	2021
ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ		
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**2.239.152**	**2.457.429**
Προσθήκες	366.943	1.124
Μειώσεις	(301.190)	(180.680)
Μεταφορά σε συγγενείς εταιρίες	(30.751)	(40.628)
Μεταφορά σε συγγενείς προς πώληση	(120.081)	
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας * και λοιπές κινήσεις	(3.067)	1.907
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**2.151.006**	**2.239.152**
ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ		
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**30.000**	**236**
Προσθήκες	560	
Μεταφορά από θυγατρικές εταιρείες	30.751	40.628
Μειώσεις	(60)	(10.864)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**61.251**	**30.000**
ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ		
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**9.353**	**7.416**
Προσθήκες	46	46
Μειώσεις	(1.100)	
Αναστροφή απομείωσης		1.891
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**8.299**	**9.353**
Σύνολο	**2.220.556**	**2.278.505**

Ως προσθήκες συμπεριλαμβάνονται: η σύσταση εταιριών, οι αγορές μετοχών, η συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, οι αποκτήσεις μετοχών λόγω συγχώνευσης και λοιπές κεφαλαιακές ενισχύσεις στο πλαίσιο των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Ως μειώσεις συμπεριλαμβάνονται: οι πωλήσεις μετοχών, οι αποπληρωμές κεφαλαίου, οι εκκαθαρίσεις εταιριών, οι απομειώσεις.

Θυγατρικές

Οι προσθήκες των θυγατρικών ποσού € 366.943 αφορούν σε:

α. αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου:

- αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας AGI CYPRE ERMIS Ltd κατά το ποσό των € 60.000, όπως αναλύεται στην σημείωση 46 (εταιρικά γεγονότα).

β. εισφορά κλάδου

- Η Τράπεζα μεταβίβασε την δραστηριότητα του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών στην Ελλάδα, δι' απόσχισης στη νεοσυσταθείσα εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021 με σκοπό την εκτέλεση της δεσμευτικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A. για τη δημιουργία στρατηγικής συμφωνίας. Ο εν λόγω κλάδος αποτιμήθηκε σε € 306.822 ως εκ τούτου η συμμετοχή της Τράπεζας στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» αυξήθηκε ισόποσα.

γ. χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης

- Στο πλαίσιο της υλοποίησης προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών της Μητρικής εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας και συνδεδεμένων μερών με αυτήν Εταιριών, όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 8, το κόστος συμμετοχής της Τράπεζας στις θυγατρικές εταιρίες Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων, Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε., Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε., αυξήθηκε κατά το συνολικό ποσό € 121 (2021: € 124).

Οι μειώσεις των θυγατρικών ποσού € 301.190 αφορούν σε:

α. απομειώσεις συνολικού ποσού € 89.553

- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων ποσού € 24.793. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων ανήλθε σε € 313.447.
- απομείωση της θυγατρικής Alpha Group Investment Ltd ποσού € 14.703. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Group Investment Ltd ανήλθε σε € 780.403.
- απομείωση της θυγατρικής AGI CYPRE ERMIS LTD ποσού € 1.331. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας AGI CYPRE ERMIS LTD ανήλθε σε € 4.109
- απομείωση της θυγατρικής Εμπορική Διαχείριση και Ρευστοποίηση ποσού € 291. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Εμπορική Διαχείριση και Ρευστοποίηση ανήλθε σε € 2.770
- απομείωση της θυγατρικής Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε. ποσού € 48.435. Η ανακτήσιμη αξία της εταιρίας Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε ανήλθε σε € 183.951

Οι απομειώσεις των ανωτέρω θυγατρικών προέκυψαν βάσει εκτίμησης της εύλογης αξίας. Οι αποτιμήσεις ταξινομούνται το Επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας, καθώς για την εκτίμηση τους χρησιμοποιήθηκαν μη παρατηρήσιμες τιμές.

β. εκκαθάριση εταιριών συνολικού ποσού € 86

- Την 07.11.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, Alpha International Holding Company S.A., η οποία είχε λογιστική αξία € 86. Το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης ανήλθε σε ζημιά € 32 και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων»

γ. Μεταβιβάσεις εταιρειών συνολικού ποσού € 156.989

- Βάσει της προαναφερθείσας συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A. για τη δημιουργία στρατηγικής συμφωνίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, η τράπεζα μεταβίβασε την 30.6.2022 στη Nexi S.p.A. ποσοστό 51% της συμμετοχής της στη θυγατρική «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.», έναντι συνολικού τιμήματος € 172.191, εκ των οποίων μετρητά ποσού € 156.869, αναβαλλόμενο τίμημα ύψους € 11.282 και μηχανισμός προσαρμογής τιμήματος € 4.040. Ως

αποτέλεσμα της πώλησης του 51% της συμμετοχής, η Τράπεζα έπαψε να ασκεί έλεγχο επί αυτής και το ποσοστό 9,99% λογιστικής αξίας € 30.751 αναταξινομήθηκε από την κατηγορία «Επενδύσεις σε Θυγατρικές» σε «Επενδύσεις σε Συγγενείς» ενώ επιπρόσθετα το υπόλοιπο 39,01% λογιστικής αξίας € 120.081 ποσοστό συμμετοχής αναταξινομήθηκε «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» και την 29.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του στη Nexi S.p.A. ΄

δ. Λοιπές μεταβολές

- Το δάνειο της θυγατρικής εταιρείας AGI CYPRE ERMIS LTD προς την Τράπεζα αποπληρώθηκε μετά την ΑΜΚ ύψους € 60.000 της 01.03.2022, η Τράπεζα κατά την 31.03.2022 ανέστρεψε τις προβλέψεις δανείων ποσού € 54.560 τις οποίες είχε λάβει την 31.12.2021 λαμβάνοντας ισόποση απομείωσης της αξίας της θυγατρικής.

Συγγενείς

Οι προσθήκες στις συγγενείς ποσού € 560 αφορούν σε:

α. αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου:

- αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της συγγενούς εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. κατά το ποσό € 2.450 εκ των οποίων ποσό € 500 ταξινομήθηκε ως προσθήκη στις συγγενείς εταιρίες, ενώ ποσό € 1.950 αναγνωρίστηκε ως προσθήκη στο κονδύλι ισολογισμού «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» μετά τη μεταφορά του υπολοιπόμενου 39.01% της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε (λογιστικής αξίας € 120.081) στο εν λόγω κονδύλι.
- αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της συγγενούς εταιρίας ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε. κατά το ποσό € 60, όπως αναλύεται στη σημείωση 46

Οι μειώσεις στις συγγενείς ποσού €60 αφορούν σε:

- απομείωση της συγγενούς εταιρίας ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε. κατά το ποσό € 60 το οποίο είναι ισόποσο με το ποσό της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε την 19.12.2022, καθώς η καθαρή θέση της ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε. μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου παραμένει αρνητική.

Κοινοπραξίες

Οι προσθήκες των κοινοπραξιών αφορούν σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας Alpha ΤΑΝΕΟ Α.Κ.Ε.Σ. ποσού € 46 ενώ επίσης πραγματοποιήθηκε απομείωση ποσού € 589 και επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 510 λόγω μείωσης της ονομαστικής αξίας του μεριδίου. Η Τράπεζα συμμετέχει κατά 51% στην εταιρία και εκτιμά την εύλογη αξίας της, βάση της καθαρής θέσης της, η οποία επηρεάζεται άμεση με την αξία των επιμέρους επενδύσεων της εταιρίας που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η αποτίμηση ταξινομείται στο Επίπεδο 3, καθώς η εύλογη αξία του εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

Εντός της περιόδου η Τράπεζα απέκτησε ομόλογα εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού ISIDE Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, η Τράπεζα ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία, χωρίς να κατέχει συμμετοχικούς τίτλους.

---

*Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων προϊόντων και δανεισμού, αντισταθμίζει κινδύνους από συναλλαγματικές ισοτιμίες που αφορούν συμμετοχή της, στο εξωτερικό

Βασικά μεγέθη εταιριών συμμετοχής

α) Θυγατρικές

		Υπόλοιπα 31.12.2022			1.1 - 31.12.2022		
Επωνυμία εταιρίας	**Έδρα**	**Ενεργητικό**	**Ίδια Κεφάλαια**	**Υποχρεώσεις**	**Κύκλος εργασιών**	**Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων**	**% συμμετοχής Τράπεζας**
Τράπεζες							
1. Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	522.929	67.070	455.859	24.041	4.864	100,00
Χρηματοδοτικές εταιρίες							
1. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία	37.135	1.560	35.575	3.050	72	99,00
Κτηματικές και ξενοδοχειακές							
1. APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	39.117	39.045	73		(324)	72,20
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών							
1. Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	732.543	689.335	43.208	39.803	32.079	100,00
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	300.714	299.940	773	3.776	(29.474)	100,00
3. Epihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	529.760	36	529.724	13.242	1	
4. Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	1.074.463	63	1.074.400	52.848	5	
5. Alpha Group Ltd	Κύπρος				23	13	
6. Alpha Shipping Finance Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	31.826	(439)	32.264	2.291	35	
7. AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	4.683	4.119	564	254	(771)	99,50
8. Alpha International Holding Company S.A.	Λουξεμβούργο					(31)	
9. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	720.617	684.454	36.164	(9.635)	(92.968)	100,00
10..Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε	Ελλάδα	327.618	327.450	169		(76.805)	51,00
11. GEMINI CORE SECURITISATION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY		4.157.024	1	4.157.023	142.753	1	
Διάφορες εταιρίες							
1. Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	104	64	40	3	(63)	99,00
2. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	64.817	60.385	4.432	10.004	(641)	99,00
3. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	2.801	2.648	153	66	(418)	99,65
4. Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε	Ελλάδα					(235)	

β) Συγγενείς

		Υπόλοιπα 31.12.2022			1.1 - 31.12.2022		
Επωνυμία εταιρίας	**Έδρα**	**Ενεργητικό**	**Ίδια Κεφάλαια**	**Υποχρεώσεις**	**Κύκλος εργασιών**	**Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων**	**% συμμετοχής Τράπεζας**
1. ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	479	146	333	660		50,00
2. Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	14.334	2.592	11.741	15.142	174	23,77
3. ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	7.961	7.942	19		(357)	30,44
4. Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	357.981	230.907	127.074	188.999	35.564	20,00
5. Nexi Πληρωμών Ελλάς. Α.Ε.	Ελλάδα	492.082	317.127	174.955	63.323	4.685	9,99
5. Aurora SME I DAC	Ιρλανδία	156.204	1	156.203	14.809	1	

γ) Κοινοπραξίες (Joint Ventures)

		Υπόλοιπα 31.12.2022	1.1 - 31.12.2022

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	% συμμετοχής Τράπεζας
1. APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	5.604	4.397	1.207		(1.211)	72,20
2. ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	101.781	61.412	40.370	7.266	(361)	71,08
3. Alpha TANEO A.K.E.Σ.	Ελλάδα	7.866	7.179	688	(2.100)	(2.220)	51,31
4. ISIDE SPV Srl	Ιταλία	118.891		118.891	2.911		

22. Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα Κτήρια	Οικόπεδα - Κτήρια με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021			
Αξία κτήσης	64.269	7.826	72.095
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(24.837)	(1.879)	(26.716)
Αναπόσβεστη αξία 17.4.2021	**39.432**	**5.947**	**45.379**
Προσθήκες	9		9
Μεταφορά σε "Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση"	(3.704)		(3.704)
Αποσβέσεις χρήσης	(349)	(581)	(930)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2021	**35.388**	**5.366**	**40.754**
Υπόλοιπο 31.12.2021			
Αξία κτήσης	58.769	7.826	66.595
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(23.381)	(2.460)	(25.841)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	**35.388**	**5.366**	**40.754**
Προσθήκες	7		7
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις		4	4
Μεταφορά σε "Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση"	(17.480)		(17.480)
Απομειώσεις	(550)		(550)
Αποσβέσεις χρήσης	(394)	(719)	(1.113)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	**16.971**	**4.652**	**21.623**
Υπόλοιπο 31.12.2022			
Αξία κτήσης	30.656	7.662	38.318
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(13.685)	(3.010)	(16.695)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε οικόπεδα-κτίρια κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 17.653

Για τη χρήση 2022 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικόπεδα-κτήρια € 550 (31.12.2021: € 0), καθώς η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2022, όπως αυτή προσδιορίσθηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές.Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης 2022 ανήλθε σε € 5.500. Ο προσδιορισμός της ανακτήσιμης αξίας των επενδυτικών ακινήτων για τα οποία υπολογίστηκε απομείωση βασίστηκε στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης.Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

Η Τράπεζα εντός της χρήσης του 2022 μετέφερε επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 17.480 στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, όπως περιγράφεται στη σημείωση 44.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας της σε τρίτους αναγνωριζει στα αποτελεσματα της χρήσης έσοδα από μισθώματα. Οι μελλοντικές εισπράξεις από λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
εντός του έτους	4.413	5.138
πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	7.954	9.543
πέραν των πέντε ετών	728	480
Σύνολο	**13.095**	**15.161**

Οι μελλοντικές εισπράξεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις γνωστοποιούνται στη σημείωση 19.

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για την χρήση 2022 ανήλθαν σε € 6.049 (2021: € 4.493) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα» της κατάστασης Αποτελεσμάτων.

23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολα
Υπόλοιπο 17.4.2021				
Αξία κτήσης	870.396	429.951	112.006	1.412.353
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(373.010)	(362.391)	(46.512)	(781.913)
Αναπόσβεστη αξία 17.4.2021	**497.386**	**67.560**	**65.494**	**630.440**
Προσθήκες	5.826	3.086	3.206	12.118
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων	(94)		81	(13)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις	(5.961)	(22)	3.317	(2.666)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(4.068)			(4.068)
Αποσβέσεις χρήσης	(9.821)	(10.263)	(13.997)	(34.081)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	**483.268**	**60.361**	**58.101**	**601.730**
Υπόλοιπο 31.12.2021				
Αξία κτήσης	857.951	431.958	118.272	1.408.181
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(374.683)	(371.597)	(60.171)	(806.451)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	**483.268**	**60.361**	**58.101**	**601.730**
Προσθήκες	4.344	8.947	5.203	18.494
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων	(7.993)			(7.993)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις/Επανεκτιμήσεις	(670)	(122)	1.707	915
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(127.332)			(127.332)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(3.024)			(3.024)
Αποσβέσεις χρήσης	(11.786)	(14.291)	(17.524)	(43.601)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**336.807**	**54.895**	**47.487**	**439.189**
Υπόλοιπο 31.12.2022				
Αξία κτήσης	665.661	437.312	120.818	1.223.791
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(328.854)	(382.417)	(73.331)	(784.602)

Η λογιστική αξία των ιδιόκτητων οικοπέδων και κτηρίων που συμπεριλαμβάνονται στα ανωτέρω υπόλοιπα ανέρχεται κατά την 31.12.2022 σε € 326.884.

Εντος της χρήσης αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικόπεδα-κτήρια € 7.993 (31.12.2021 :€ 94)) η οποία αφορούσε ακίνητα που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής Skyline, πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσφορές που ελήφθησαν. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 52.500 (31.12.2021 :€ 2.084). Κατά τον έλεγχο της αξίας των οικοπέδων-κτηρίων για τυχόν απομείωση, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε ως η εύλογη αξία η οποία ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Τράπεζα. Τα χρησιμοποιηθέντα επιτόκια προεξόφλησης κυμαίνονται από 6,5% έως 8% αναλόγως των χαρακτηριστικών (θέση, μέγεθος, χρήση) του κάθε παγίου

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Η τράπεζα εντός του 2022 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 127.332 στα «Στοιχεία ενεργητικού προςπώληση», στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline , όπως περιγράφεται στην σημείωση 44. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα εντός της χρήσης μετέφερε πάγια λογιστικής αξίας € 3.024 στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» τα οποία αφορούν κατά κύριο λόγο καταστήματα του δικτύου τα οποία η Τράπεζα έπαψε να ιδιοχρησιμοποιεί στο πλαίσιο συγχωνεύσεως καταστημάτων.

24. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Προγράμματα λογισμικού	Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας	Λοιπά	Σύνολα
Υπόλοιπο 17.4.2021				
Αξία κτήσης	835.847	1.785	122.122	959.754
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(415.469)	(1.785)	(122.122)	(539.376)
Αναπόσβεστη αξία 17.4.2021	**420.378**			**420.378**
Προσθήκες	70.124			70.124
Αποσβέσεις χρήσης	(50.356)			(50.356)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	**440.146**	**-**	**-**	**440.146**
Υπόλοιπο 31.12.2021				
Αξία κτήσης	881.148	1.785	122.122	1.005.055
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(441.002)	(1.785)	(122.122)	(564.909)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	**440.146**	**-**	**-**	**440.146**
Προσθήκες	71.277			71.277
Διαθέσεις/Καταστροφές/Πωλήσεις	(65)			(65)
Αποσβέσεις χρήσης	(79.157)			(79.157)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**432.201**	**-**	**-**	**432.201**
Υπόλοιπο 31.12.2022				
Αξία κτήσης	842.940	1.785	122.122	966.847
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(410.739)	(1.785)	(122.122)	(534.646)

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών.

Στις προσθήκες των προγραμμάτων λογισμικού της χρήσης 2022, περιλαμβάνεται ποσό € 10.280 (31.12.2021: € 8.732) που αφορά σε ιδιοπαραγόμενες μηχανογραφικές εφαρμογές. Οι αποσβέσεις της χρήσης που αντιστοιχούν στις εν λόγω εφαρμογές ανήλθαν σε € 728 (31.12.2021: € 2.545).

Κατά τον έλεγχο απομείωσης των αύλων παγίων δεν προέκυψαν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους.

25. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις	5.202.350	5.403.389
Σύνολο	**5.202.350**	**5.403.389**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022			
	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	891.097	(44.555)		846.542
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.944.393	(9.650)		2.934.743
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	57.431	28.754		86.185
Χαρτοφυλάκιο δανείων	927.916	(141.543)		786.373
Αποτίμηση δανείων λόγω αντισταθμίσεως	(24)	3.350		3.326
Αποτίμηση παραγώγων	115.210	(58.804)	4.116	60.522
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	8.106	162	(1.847)	6.420
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(8.017)	(44.572)		(52.589)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	272.935	13.064		285.999
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	109.349	45.826	10.234	165.409
Λοιπές προσωρινές διαφορές	84.993	(5.574)		79.419
Σύνολο	**5.403.389**	**(213.542)**	**12.503**	**5.202.350**

	17.4 - 31.12.2021			
	Υπόλοιπο 17.4.2021	Αναγνώριση		Υπόλοιπο 31.12.2021
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	924.513	(33.416)		891.097
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.459.652	484.741		2.944.393
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	4.835	52.596		57.431
Χαρτοφυλάκιο δανείων	1.293.377	(390.560)	25.099	927.916
Αποτίμηση δανείων λόγω αντισταθμίσεως	(249)	225	-	(24)
Αποτίμηση παραγώγων	128.254	(6.168)	(6.876)	115.210
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	10.733	(1.628)	(999)	8.106
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	1.498	(3.717)	(5.798)	(8.017)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	274.298	(1.363)		272.935
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	75.707	6.583	27.059	109.349
Λοιπές προσωρινές διαφορές	168.203	(84.659)	1.449	84.993
Σύνολο	**5.340.821**	**22.634**	**39.934**	**5.403.389**

Με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν.4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις τις φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, η Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 82,7 εκατ. (31.12.2021: €119,8 εκατ.) που αφορά αποσβέσεις χρεωστικής διαφοράς που δεν έχουν συμψηφισθεί με φορολογητέα κέρδη.

Με ημερομηνία 31.12.2022, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν.4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν.4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,7 δις. (31.12.2021: € 2.9 δις.).

26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2022	31.12.2021
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	207.042	179.799
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	436.228	634.048
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	252.723	347.074
Προπληρωθέντα έξοδα	14.470	15.506
Προκαταβολές προσωπικού	4.837	4.490
Έσοδα εισπρακτέα	25.438	5.626
Λοιπά	173.980	141.544
Σύνολο	**1.114.718**	**1.328.087**

Το κονδύλι «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων. Το εν λόγω κονδύλι

διαμορφώνεται από:

- το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και
- το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από € 20 σε € 100, ανά καταθέτη.

Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν.4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Την 2 Δεκεμβρίου 2022 το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» απέδωσε στην Τράπεζα την 1η δόση εκ των 3ων ισόποσων δόσεων του Πρόσθετου Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων σε εφαρμογή της τροποποίησης του ν 4370/2016 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν 4972/2022 ποσού € 196.818 έκαστη. Η λογιστικής αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων την 31.12.2022 ανήλθε σε € 395.114.

Το κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι» παρουσιάζεται μετά από προβλέψεις οι οποίες ανήλθαν την 31.12.2022 σε € 64.763.

Κατά την 31.12.2022 η Τράπεζα αποτίμησε τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς» που έχουν ταξινομηθεί στα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης. Για τις περιπτώσεις που η καθαρή ρευστοποιησιμη αξία των ακινήτων υπολείπετο της λογιστικής τους αξίας αναγνωρίσθηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 222 (31.12.2021: € 24) , η οποία καταχωρήθηκε στα «Λοιπά Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 776 (31.12.2021: € 38).

Η τράπεζα μετέφερε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» πάγια λογιστικής αξίας € 107.557 από τα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» στα πλαίσια των Project Skyline και Startrek.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	52.492	71.965
- Προθεσμίας:		
Κεντρικών Τραπεζών	12.807.196	12.862.806
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	207.110	296.838
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	738.966	22.022
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	115.193	308.054
Δανειακές υποχρεώσεις	422.600	471.608
Σύνολο	**14.343.557**	**14.033.293**

Ο συνολικός δανεισμός μέσω του προγράμματος TLTRO III ανέρχεται σε € 12,8 δισ. την 31.12.2022 με αναγνώριση εσόδου € 55.609 για το έτος 2022, το οποίο υπολογίσθηκε με επιτόκιο -1% έως την 24.6.2022, ημερομηνία λήξεως της πρόσθετης περιόδου ειδικού εκτοκισμού, λόγω επίτευξης των στόχων για τις χορηγήσεις που είχε θέσει η ΕΚΤ. Για την περίοδο από 24.6.2022 και μέχρι τη λήξη το επιτόκιο προσδιοριζόταν αρχικά ως το μέσο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων των τραπεζών από την ΕΚΤ (deposit facility rate) από την έναρξη και για όλη τη διάρκεια του προγράμματος. Με την απόφαση που έλαβε η ΕΚΤ την 27.10.2022 μεταβλήθηκε ο υπολογισμός της τελευταίας περιόδου και ειδικότερα από 24.6.2022 έως και 22.11.2022 το επιτόκιο δανεισμού προκύπτει από τον μέσο όρο του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων από την έναρξη της κάθε πράξης δανεισμού έως και την 22.11.2022, ενώ από 23.11.2022 και μέχρι τη λήξη ισχύει ο μέσος όρος του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.

Η αύξηση των καταθέσεων χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης είναι απόρροια της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία ανταλλάσσεται ενέχυρο.

Το κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» αφορά τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank).

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	22.260.517	20.002.478
- Ταμιευτηρίου	15.664.345	14.867.604
- Προθεσμίας	7.520.097	7.879.834
	45.444.959	**42.749.916**
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	122.664	147.807
Σύνολο	**45.567.623**	**42.897.723**

29. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Στο πλαίσιο της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου την 16.4.2021 όλες οι υποχρεώσεις που αφορούσαν τις καλυμμένες ομολογίες και τις κοινές ομολογιακές εκδόσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία εισφέρθηκαν στη Τράπεζα.

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από καλυμμένες ομολογίες συνοψίζεται ως ακολούθως:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**511.351**	**503.281**
Μεταβολές χρήσης		
Λήξεις/αποπληρωμές	(12.475)	
Δεδουλευμένοι τόκοι	11.366	8.070

Υπόλοιπο 31.12	**510.242**	**511.351**

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από την Τράπεζα

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,35%, ελάχιστο 0%	23.1.2023		200.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	1.000	1.000
Σύνολο				**2.001.000**	**2.201.000**

Την 26.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του ιδιοκατεχόμενου τίτλου ονομαστικής αξίας € 200 εκατ. λήξεως 23.1.2023, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor +0,35% και με ελάχιστο 0%.

Επίσης, στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ, η Τράπεζα αποφάσισε να προβεί στην επέκταση της λήξης των δύο ιδιοκατεχόμενων εκδόσεων Καλυμμένων Ομολόγων ονομαστικής αξίας 1 δισ. έκαστη, κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor+0,50% με ελάχιστο 0%, από 23.1.2023 σε 23.1.2025, με ημερομηνία εφαρμογής την 5.7.2022.

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	499.000	499.000
Σύνολο				**499.000**	**499.000**

Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει του άρθρου 16 του Ν. 4920/15.4.2022, έχουν αναρτηθεί στους ακόλουθους συνδέσμους στον ιστοχώρο της Τράπεζας:

https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-i/taktikes-anafores-pros-ependutes

https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-ii

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 23.9.2021 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 23.3.2028, με δυνατότητα ανάκλησης την 23.3.2027 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 2,849%.

Την 14.12.2021 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 14.2.2024, με δυνατότητα ανάκλησης την 14.2.2023 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 3,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 3,468%. Την 15.12.2022 πραγματοποιήθηκε μερική αποπληρωμή της εν λόγω έκδοσης ποσού € 368,773 εκατ.

Την 1.11.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 1.11.2025, με δυνατότητα ανάκλησης την 1.11.2024 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,145%.

Την 16.12.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. λήξεως 16.6.2027, με δυνατότητα ανάκλησης την 16.06.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 5,084%.

Την 20.6.2022 έληξαν οι δύο κατεχόμενες από τρίτους κοινές ομολογιακές εκδόσεις ονομαστικής αξίας € 1,35 εκατ. και € 0,35 εκατ. αντίστοιχα με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5%.

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**889.110**	**1.598**
Μεταβολές χρήσης		
Νέες εκδόσεις	841.557	890.021
Λήξεις/αποπληρωμές	(387.962)	(43)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(70.748)	(6.908)
Δεδουλευμένοι τόκοι	32.941	4.442
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημίες	1.907	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**1.306.805**	**889.110**

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		350
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		1.345
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3,00%	14.2.2024	31.227	400.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,00%	1.11.2025	400.000	
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,00%	16.6.2027	450.000	
Σύνολο				**1.381.227**	**901.695**

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών και οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού € 1.666.200 την 16.4.2021 που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού και που ιδιοκατέχονταν από την Alpha Bank A.E. πριν τη διάσπαση εισφέρθηκαν στην στη Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία. Λόγω της ιδιοκατοχής των τίτλων, οι οποίοι ανέρχονται στην 31.12.2022 σε ονομαστικό ποσό € 967.000, οι αντίστοιχες υποχρεώσεις δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

iv.Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Τράπεζα την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Cepal, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάσθηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Τράπεζα. Η ονομαστική αξία του ομολόγου ανέρχεται σε € 6.106.385 την 31.12.2022 (31.12.2021 € 6.914.844). Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	6.106.385	6.914.844

v. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Την 19.4.2021 η Τράπεζα εξέδωσε τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 13.2.2031, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2027 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,45%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 4,69%

Την 19.4.2021 η Τράπεζα εξέδωσε τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 11.6.2031, με δυνατότητα ανάκλησης την 11.6.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,70%, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 5,99%

Οι ως άνω εκδόσεις, οι οποίες αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση, αντικατέστησαν τις δύο εκδόσεις μειωμένης εξασφαλίσεως και ονομαστικής αξίας €500 εκατ. η καθεμία που πραγματοποιήθηκαν την 13.2.2020 και 11.3.2021 από την Alpha Bank A.E. πριν τη διάσπαση και παρέμειναν στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών μετά την απόσχιση του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών είναι ο μοναδικός κάτοχος των εν λόγω εκδόσεων της Τράπεζας. Το δικαίωμα εξαγοράς αποτελεί ενσωματωμένο παράγωγο που, λόγω της διαφοράς μεταξύ του αναπόσβεστου κόστους του ομολόγου, όπως αυτό εκτιμάται στην ημερομηνία ανάκλησης, και της τιμής ανάκλησης, διαχωρίσθηκε ως μη στενά συνδεδεμένο με το κύριο συμβόλαιο και αποτιμάται ως παράγωγο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**1.007.717**	**-**
Μεταβολές χρήσης		
Νέες εκδόσεις		1.000.000
Διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση		(19.995)
Λήξεις/Αποπληρωμές	(46.788)	(4.138)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(82.172)	(5.346)
Δεδουλευμένοι τόκοι	52.827	37.196
Υπόλοιπο 31.12	**931.584**	**1.007.717**

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,45%	13.2.2031	500.000	500.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,70%	11.6.2031	500.000	500.000
Σύνολο				**1.000.000**	**1.000.000**

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται, την 31.12	**2.748.631**	**2.408.178**

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2022
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση	Λοιπά	
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών (i)	511.351	(12.475)	11.366				**510.242**
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	889.110	453.595	32.941		(70.748)	1.907	**1.306.805**
Τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως (v)	1.007.717	(46.788)	52.827		(82.172)		**931.584**

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	17.4.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2021
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης και διαφορά αποτίμησης κατά την αρχική αναγνώριση	Λοιπά	
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών (i)	**503.281**		8.070				**511.351**
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	**1.598**	889.978	4.442		(6.908)		**889.110**

Τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως (ν)	-	995.862	37.196		(25.341)		**1.007.717**

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών της χρήσης.

30. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2022	31.12.2021
Για λοιπούς φόρους	10.214	18.897
Σύνολο	**10.214**	**18.897**

31. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίσθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδοτήσεως βάσει του Ν.2112/1920	16.542	19.040
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	329	512
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	5.500	8.250
Σύνολο Υποχρεώσεων	**22.371**	**27.802**

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Εσοδα)	
	1.1 - 31.12.2022	17.4 - 31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδοτήσεως βάσει του Ν.2112/1920 (σημείωση 8)	2.619	4.733
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος (σημείωση 8)	26	95
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης) (σημείωση 8)	95	37
Σύνολο	**2.740**	**4.865**

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της καταστάσεως αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Κ.2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από την ως άνω αποζημίωση υπολογίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) που εκδόθηκε τον Μάιο του 2021. Με την εφαρμογή της απόφασης αυτής η κατανομή της υποχρέωσης σε περιόδους υπηρεσίας δεν ξεκινά πλέον από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	16.542	19.040
Υποχρέωση	**16.542**	**19.040**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	1.553
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	115	17
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	509	3.163
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**2.619**	**4.733**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**19.040**	**25.147**
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	1.553
Κόστος επιτοκίου	115	17
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(1.786)	(10.039)
(Κέρδος)/Ζημιά από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	509	3.163
Μεταφορά σε πρόβλεψη προγράμματος εθελούσιας αποχώρησης προσωπικού		(434)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(3.537)	(407)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	206	90
Μεταφορά πρόβλεψης προσωπικού στις υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(50)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**16.542**	**19.040**

Το ποσό των € 434 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το προσωπικό της Τράπεζας που κάνει χρήση της μακροχρόνιας άδειας στο πλαίσιο του προγράμματος εθελουσίας εξόδου του Σεπτεμβρίου 2021.

Το ποσό των € 50 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το μεταφερόμενο προσωπικό της Τράπεζας στο πλαίσιο του έργου απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την περίοδο αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	17.4 - 31.12.2021
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – Κέρδος/(Ζημιά)	3.537	407
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – Κέρδος/(Ζημιά)	(206)	(90)
(Ζημιά)/Κέρδος που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	**3.331**	**317**

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**19.040**	**25.147**
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(1.786)	(10.039)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	2.619	4.733
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(3.331)	(317)
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου		(434)
Μεταφορά πρόβλεψης προσωπικού στις υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(50)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**16.542**	**19.040**

β. Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Τράπεζα και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 η Τράπεζα έχει εγγυηθεί ότι η εφάπαξ παροχή κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του αποταμιευτικού προγράμματος, θα είναι τουλάχιστον ίση με την παροχή που ορίζει ο Ν.2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	329	512
Υποχρέωση	**329**	**512**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	5	9
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**26**	**95**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**512**	**2.800**
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86
Κόστος επιτοκίου	5	9
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(282)	(210)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	73	(2.173)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**329**	**512**

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	17.4 - 31.12.2021
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – κέρδος/(ζημιά)	282	210
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – κέρδος/(ζημιά)	(73)	2.173
(Ζημιά)/κέρδος που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση εντός της χρήσης	**209**	**2.383**

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**512**	**2.800**
Ζημία/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσεως	26	95
Ζημία/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(209)	(2.383)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**329**	**512**

γ. Προγράμματα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως Diners

Η Τράπεζα εγγυάται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής σύνταξης στο μέλλον.

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	6.794	9.895
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος	(1.294)	(1.645)
Υποχρέωση	**5.500**	**8.250**

Τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος αποτελούνται εξ ολοκλήρου από μετρητά.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	89	36
Έξοδα	6	1
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	**95**	**37**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**9.895**	**10.888**
Κόστος επιτοκίου	105	44
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(13)	(9)
Καταβληθείσες παροχές από το πρόγραμμα	(345)	(270)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(2.926)	(810)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	78	52
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**6.794**	**9.895**

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	2022	2021

Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**1.645**	**1.919**
Αναμενόμενη απόδοση	16	8
Καταβληθείσες παροχές	(345)	(270)
Έξοδα	(6)	(1)
Αναλογιστικές ζημιές	(16)	(11)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**1.294**	**1.645**

Τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την περίοδο αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	17.4 - 31.12.2021
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημία)	2.926	810
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - κέρδος/(ζημία)	(78)	(52)
Απόδοση επενδύσεων εκτός του ποσού που καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα - κέρδος/(ζημία)	(16)	(11)
Κέρδος/(ζημία) που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση εντός της χρήσης	**2.832**	**747**

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**8.250**	**8.969**
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τη Τράπεζα	(13)	(9)
Ποσό που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	95	37
Ποσό που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(2.832)	(747)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**5.500**	**8.250**

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπονήσεως των αναλογιστικών μελετών. Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,75%-3,84%	0,61%-1,09%
Πληθωρισμός	2,50%	2,00%
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων αποταμιευτικού προγράμματος	2,80%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,60%	2,00%
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:

	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Τραπέζης λόγω συνταξιοδοτήσεως βάσει του Ν.2112/1920	7,4	8,0
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	12,1	13,9
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	13,0	15,4

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

	Ποσοστιαία μεταβολή υποχρέωσης (%)
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(4,0%)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,3%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	2,9%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(2,4%)

Για όλα τα ανωτέρω προγράμματα δεν αναμένεται να καταβληθούν εισφορές το 2023

32. Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Προμηθευτές	44.452	73.014
Έσοδα επομένων χρήσεων	15.931	6.998
Δεδουλευμένα έξοδα	102.143	75.474
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	61.923	52.814
Υποχρεώσεις εκκαθάρισης συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	274.736	279.068
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	78.882	105.105
Λοιπά	207.187	150.559
Σύνολο	**785.254**	**743.032**

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις της 31.12.2022 ανήλθαν σε € 78.882 (31.12.2021: €105.105).

Οι μεταβολές των υποχρεώσεων που προκύπτουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (υποχρεώσεις από μισθώσεις), αναλύονται ως εξής:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2022
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**105.105**	(20.968)	5.192	(10.448)	**78.882**

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	17.4.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		31.12.2021
			Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**115.746**	(16.101)	3.203	2.257	**105.105**

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από μισθώσεις αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της, Off Site ATM και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.

Η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέους χώρους, ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον χρονικό διάστημα, το οποίο αποφασίζει αν θα ασκήσει σύμφωνα με τις κρατούσες τότε συνθήκες. Οι παρατάσεις πραγματοποιούνται κατά κύριο λόγο με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, με την Τράπεζα να διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα.

Στις περιπτώσεις των ανανεώσεων υφισταμένων μισθώσεων (λύση παλαιάς και σύναψη νέας μισθώσεως) κατά κύριο λόγο, η νέα μίσθωση ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας τους ίδιους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι επίσης να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα αυτά.

Τελος, στις μισθώσεις χώρων για την λειτουργία Off Site ATM, η διάρκειά τους ορίζεται στην πλειοψηφία τους, σε μονοετής ή διετής και εφόσον ανανεωθούν, επειδή προβλέπεται συμβατικά η μετατροπή τους σε αορίστου χρόνου, εκτιμάται ότι η διάρκεια μίσθωσης θα είναι δεκαετής.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος ενώ έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούσαν τα άλλα είδη μισθώσεων.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι υπάρχουν συμβάσεις αρχικής μίσθωσης που αφορούν την λειτουργία Off Site ATM που υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης του 2022 και έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2023, ωστόσο δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα μεγέθη της Τράπεζας.

33. Προβλέψεις

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	Λοιπές προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**27.422**	**54.685**	**81.016**	**163.123**
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2022				
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	15.772	213	16.353	32.338
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(16.265)	(22.562)	(40.897)	(79.724)
Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις που αντιλογίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(3.380)		(4.443)	(7.823)
Συναλλαγματικές διαφορές		69		69
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12.2022	**23.549**	**32.405**	**52.029**	**107.983**

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	Λοιπές προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**29.921**	**113.026**	**141.419**	**284.366**
Μεταβολές περιόδου 17.4 - 31.12.2021				
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	187	(994)	(46.598)	(47.405)
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(2.686)	(8)	(13.805)	(16.497)
Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις που αντιλογίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης		(57.402)		(57.401)
Συναλλαγματικές διαφορές		62		62
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31.12.2021	**27.422**	**54.685**	**81.016**	**163.123**

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανέρχεται σε € 32.404 (31.12.2021: € 54.686), εκ των οποίων ποσό € 409 (31.12.2021: € 197) αφορά στις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ποσό € 31.995 (31.12.2021: € 54.489) αφορά στις εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις ανέρχεται σε € 52.029 (31.12.2021: € 81.016) και αφορά κατά κύριο λόγο σε:

- ποσό € 31.420 (31.12.2021: € 45.947) που αφορά σε προγράμματα αποχώρησης προσωπικού, το οποίο περιλαμβάνει:
  - € 27.826 (31.12.2021 € 40.355) πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου 2021,
  - € 3.594 (31.12.2021 € 5.592) κόστος για τους εργαζομένους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 και εφεξής
- ποσό € 795 (31.12.2021: € 1.542) που αφορά το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών
- ποσό € 19.814 (31.12.2021: € 33.526) που αφορά σε προβλέψεις για λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις, το οποίο περιλαμβάνει κυρίως:
  - ποσό € 2.500 (31.12.2021: € 0) αφορά προβλέψεις για επιδότηση σε στεγαστικά δάνεια που αφορούν ευάλωτα νοικοκυριά, λόγω αύξησης επιτοκίων
  - ποσό € 13.845 (31.12.2021: € 0) αφορά προβλέψεις που προέκυψαν στο πλαίσιο της απόσχισης του κλάδου αποδοχής καρτών και την πώληση του 90,01% των μετοχών της εταιρίας Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. (πρώην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.) στην Nexi S.p.A.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

34. Μετοχικό κεφάλαιο

		Μεταβολές περιόδου από 1.1.2021. έως 31.12.2022 (σε τεμάχια)		
	Υπόλοιπο μετοχών έναρξης 1.1.2022	Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με Μετρητά	Υπόλοιπο μετοχών την 31.12.2022	Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο την 31.12.2022
Αριθμός κοινών μετοχών	51.889.992.461	90.000.000	**51.979.992.461**	**4.678.199**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 4.678.199 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,09 έκαστη.

Η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 10ης Νοεμβρίου 2022 ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφάλαιού της Τράπεζας κατά το ποσό των €90.000 με καταβολή στο σύνολό του σε μετρητά και την έκδοση 90.000.000 νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης Ευρώ 1,00 ανά μετοχή. Η ανωτέρω αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ολοκληρώθηκε την 28.11.2022 και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 9.000 ενώ η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών συνολικού ποσού €81.000 αύξησε το αποθεματικό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Επιπλέον η Αυτόκλητη Έκτακτη Καθολική Γενική Συνέλευση των Μετόχων χωρίς συνεδρίαση της Τράπεζας της 7ης Δεκεμβρίου 2022 για την απλοποίηση της κεφαλαιακής της δομής αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 519.800 ευρώ μειώνοντας την ονομαστική αξία των μετοχών από Ευρώ 0,10 σε Ευρώ 0,09, προκειμένου να σχηματιστεί ειδικό αποθεματικό ιδίου ύψους το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς τον σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας (σημείωση 36).

Ως συνέπεια των ανωτέρω γεγονότων, το Μετοχικό κεφάλαιο της 31.12.2022 ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 4.678.199.

35. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**1.044.000**	**-**
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο από την έκδοση κοινών μετοχών	81.000	1.044.000
Υπόλοιπο 31.12	**1.125.000**	**1.044.000**

Από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που περιγράφονται ανωτέρω το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 81.000 το οποίο προέκυψε από τη διαφορά της ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης € 1,00 εκάστη.

36. Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**-**	**-**
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής	519.800	
Υπόλοιπο 31.12	**519.800**	**-**

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Τράπεζας.

37. Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**-**	**-**
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	5.598	
Υπόλοιπο την 31.12	**5.598**	**-**

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν.4548/2018, από τα καθαρά κέρδη κάθε χρήσης αφαιρείται ετησίως το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, όταν αυτό φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω διάταξη προβλέπει ότι το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς συμψηφισμό αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων. Η τακτική γενική συνέλευση της Τράπεζας της 31ης Αυγούστου του 2022 αποφασίσε ομόφωνα τη δημιουργία Τακτικού Αποθεματικού.

β. Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**7.073**	**66.282**
Μεταβολές χρήσης		
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	(22.911)	(23.355)
Μεταφορά στα αποτελέσματα χρήσης αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	574	(35.854)
Σύνολο	**(22.337)**	**(59.209)**
Υπόλοιπο την 31.12	**(15.264)**	**7.073**

Εντός της χρήσης οι κινήσεις του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που αφορούν στην αποτίμηση των αξιογράφων και στη μεταφορά στα αποτελέσματα του εν λόγω αποθεματικού ανέρχονταιπριν από το φόρο, σε πιστωτικό ποσό € 12.345 και χρεωστικό € 808 αντίστοιχα.

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**(208.914)**	**(219.385)**
Μεταβολές χρήσης		
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	(24.831)	
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	14.757	10.471
Υπόλοιπο την 31.12	**(218.988)**	**(208.914)**

δ. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	**2.888**	**-**
Μεταβολές χρήσης		
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	(2.158)	2.888
Υπόλοιπο την 31.12	**730**	**2.888**

Την 31.12.2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, διαμορφώθηκε αποθεματικό ύψους €730 απο την αποτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων.

ε. Λοιπά Αποθεματικά

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	**20.558**	**-**
Μεταβολές χρήσης		
Διαφορά αποτίμησης αρχικής αναγνώρισης ομολόγου που κάλυψε η μητρική εταιρία, μετά το φόρο εισοδήματος		20.558
Αποθεματικό ενδομιλικών μερισμάτων	222	
Υπόλοιπο την 31.12	**20.780**	**20.558**

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.8.2022 αποφάσισε τη διακριτή παρακολούθηση και τη μεταφορά των εσόδων από μερίσματα θυγατρικών προηγούμενων ετών ποσού € 222 από τα Αποτελέσματα εις νέον σε λογαριασμούς λοιπών αποθεματικών.

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε)	**(207.143)**	**(178.395)**

38. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2021 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.8.2022 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που έλαβε χώρα στις 7.12.2022 αποφάσισε μεταξύ άλλων τον συμψηφισμό του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, ποσού ύψους Ευρώ (μείον) - 274.160 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018. Κατόπιν λήψης των απαραίτητων εγκριτικών αποφάσεων, ο ανωτέρω συμψηφισμός πραγματοποιηθηκε τον Φεβρουάριο του 2023.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, η Τράπεζα έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις που υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως και το αποτέλεσμά τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στη γραμμή του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 23.549. (31.12.2021: € 27.422)

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, η πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν , η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2022 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον της Τράπεζας των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 56.186 (31.12.2021: € 201.395) και € 465.503 (31.12.2021: € 576.333) αντίστοιχα .

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να επιφέρει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή την λειτουργία της Τράπεζας.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση ωστόσο της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Alpha Bank προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων και ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021, η δε πρώτη φορολογική χρήση είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Η Alpha Bank έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό για την υπερδωδεκάμηνη χρήση 2021. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Το κατάστημα της Alpha Bank σε Λονδίνο έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2016, η παύση λειτουργίας του οποίου δηλώθηκε στο Μητρώο Εταιρειών την 23.12.2020.

Το κατάστημα της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020 και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξή του.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς, οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατό να προσδιοριστούν με ακρίβεια..

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, υποχρεώσεις από μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις καθώς επίσης και παρασχεθείσες εγγυήσεις για εκδοθέντα ομόλογα από θυγατρικές εταιρίες και λοιπές εγγυήσεις προς θυγατρικές.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλλασσόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες της Τράπεζας έχουν συνάψει συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από την Τράπεζα προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες της των όρων των συμφωνιών.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για την Τράπεζα από τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν μόνο εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενέγγυες πιστώσεις	14.630	18.537
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	4.784.502	3.628.155
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.441.733	3.595.673
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων έκδοσης εταιριών του Ομίλου		15.542

Η Τράπεζα, υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/ εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Το υπόλοιπο των ανωτέρω αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 32.404 (31.12.2021: € 54.686) (σημείωση 33).

Η Τράπεζα έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha ΤΑΝΕΟ ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19 (31.12.2021: € 19).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

• Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:

i. Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο 21.12.2022 έως 7.02.2023, ανέρχεται σε € 464.867. Την 31.12.2022 το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων ανήλθε σε € 0.

• Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

i. τοποθετήσεις ύψους € 204.622 που αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

ii. τοποθετήσεις ύψους €358.434 αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).

iii. τοποθετήσεις ύψους € 266.060 αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.

iv. τοποθετήσεις ύψους € 24.496 αφορούν αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2022 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

v. τοποθετήσεις ύψους € 250.719 αφορούν εξασφάλιση για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου που έχει δοθεί σε θυγατρικές εξωτερικού.

vi. τοποθετήσεις ύψους €19.072 αφορούν σε εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.500.000, εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 2.000.000 από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

• Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:

i. δάνεια αξίας € 5.818.822 έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

ii. ποσό επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας € 1.023.517 έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας 967.000 που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

iii. ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 65.058 έχει τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου στην εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Η συνολική ονομαστική αξία του εναπομείναντος δανείου που ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε ποσό € 31.925.

iv. ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 402 έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.

v. ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 2.931.873 έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.500.000 εκ των οποίων ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα ποσό € 2.000.000 και έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

- **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

i. ποσό λογιστικής αξίας € 5.436.680 (31.12.2021: €4.491.930) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

ii. ποσό λογιστικής αξίας € 259.477 (31.12.2021: €681.003) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

iii. ποσό λογιστικής αξίας € 3.925.621 (31.12.2021: € 2.470.461) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

iv. ποσό λογιστικής αξίας € 188.746 (31.12.2021: € 92.070) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδοτήσεως.

v. ποσό λογιστικής αξίας € 33.556 (31.12.2021: € 253.648) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

vi. η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας € 396.126 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

vii. η Τράπεζα έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας €986 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.

viii. ποσό λογιστικής αξίας € 1.097 (31.12.2021: € 0) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

ix. ποσό λογιστικής αξίας € 107.494 (31.12.2021: € 18.869) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

Επιπλέον,

i. η Τράπεζα έχει λάβει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021: € 750.000) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο εκ των οποίων ποσό ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021: € 100.851) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

ii. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €6.000 (31.12.2021: €0) και εύλογης αξίας € 5.281 ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.

iii. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021 € 1.090.051) και εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021 € 1.167.677) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse repo), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού της Τράπεζας. Από τα εν λόγω ομόλογα, ποσό εύλογης αξίας €0 (31.12.2021 € 1.081.064) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για άντληση ρευστότητας και ποσό εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021: € 52.032) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

40. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψην τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές και εποπτικές απαιτήσεις και το οποίο, με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Τράπεζας εντός και εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας κατά το 2022 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα και με τις βέλτιστες πρακτικές καθώς επίσης και με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν συσταθεί οι Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου).

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Γενικός Διευθυντής και Group Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και υποβάλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς τις Επιτροπές Διοίκησης, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων. Ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο καλύπτουν τα ακόλουθα:

- Το προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα κινδύνου
- Τη μετάπτωση μεταξύ βαθμίδων κινδύνων (migration matrix).
- Την εκτίμηση των σχετικών παραμέτρων κινδύνων ανά βαθμίδα κινδύνου, ομάδας πελατών κ.λπ.
- Τις τάσεις των βασικών κριτηρίων διαβάθμισης.
- Τις αλλαγές στη διαδικασία διαβάθμισης, στα κριτήρια ή στις επιμέρους παραμέτρους.
- Την συγκέντρωση κινδύνων (ανά είδος κινδύνου, κλάδο, χώρα, εξασφάλιση, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.).
- Την εξέλιξη των δανείων, των καθυστερήσεων +90 ημερών, των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την παρακολούθηση των KPIs σε επίπεδο Ομίλου.
- Το κόστος απομειώσεων.
- Την μετακίνηση ανοιγμάτων μεταξύ Σταδίων κατά IFRS9 (Staging Transition) ανά στοιχείο ενεργητικού.
- Το μέγιστο επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) ανά χώρα, τομέα, νόμισμα, Επιχειρησιακή Μονάδα, τυχόν υπερβάσεις επί των εν λόγω ορίων καθώς και σχετικά σχέδια μετριασμού.

Οργανωτική Δομή

Στην Τράπεζα λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή και Group Chief Risk Officer οι κάτωθι Διευθύνσεις 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
  - Διεύθυνση Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου

- Διεύθυνση Εκτίμησης Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων
- Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων

• Chief Credit Officer
- Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
- Διεύθυνση Πίστης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Λιανικής Πίστης

• Διεύθυνση Δεδομένων και Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου

• Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

40.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESALE BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της πιστοδότησης και του πιστούχου, όπως φαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

	Χαρτοφυλάκιο	Χαρακτηριστικά
Πιστούχοι αρμοδιότητος Επιχειρηματικών Διευθύνσεων Τομέα Wholesale Banking	Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate)	Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών > € 75 εκατ. Περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις σε ναυτιλιακές εταιρείες καθώς και πιστούχοι υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής
	Μεσαίων Επιχειρήσεων (SME's)	Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών από € 5 εκατ. έως € 75 εκατ. ή επιχειρήσεις με πιστωτικό όριο> € 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει θεμελιώσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες και ενέργειες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες όλων των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς οριζόμενα με βάση την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από τις Μονάδες Πίστης και προωθούνται στη συνέχεια για αξιολόγηση και τελική απόφαση στο αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου του Πιστούχου, τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τον περιβαλλοντικό και κοινωνικής ευθύνης κίνδυνο.

Τα όρια των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων του πιστούχου (επιχείρηση ή ομάδα συνδεδεμένων επιχειρήσεων) που δύνανται να εγκριθούν από την Τράπεζα και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης
- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για ανάληψη από μη διαθέσιμα ποσά (unclear)
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Ενέγγυων Πιστώσεων
- Όρια προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
- Όρια προεξόφλησης πιστωτικών καρτών
- Όρια για παράγωγες συναλλαγές

- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό του δανείου για περιπτώσεις δανείων που δεν έχουν εκταμιευθεί στο σύνολό τους).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (το υφιστάμενο υπολειπόμενο κεφάλαιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό των χρηματοδοτικών μισθώσεων στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει εκταμιευθεί στο σύνολό του).
- Ειδικά όρια ή υπόλοιπα δανείων των βασικών φορέων των επιχειρήσεων (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια αγοράς μετοχών, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.).

Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking

Οι αποφάσεις των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων είναι πολυδιάστατες, με τις κύριες αξιολογήσεις που πραγματοποιούνται να είναι οι εξής:

- Έγκριση των όρων νέων δανείων, επαναδιαπραγματεύσεων ή αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων.
- Έγκριση της τιμολόγησης δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική αποδοτικότητα της σχέσης του πελάτη με βάση το Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital - RARORAC (απολογιστικό RARORAC - RARORAC με βάση το αποτέλεσμα της προτεινόμενης εισήγησης).
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με τις ζώνη πιστωτικού κινδύνου του Πελάτη) και τυχόν αποκλίσεις από τον κανόνα.
- Τροποποίηση των εξασφαλίσεων.
- Απόφαση για ενέργειες σε περίπτωση ενεργοποίησης εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης.
- Αξιολόγηση οικονομικής δυσκολίας.
- Αξιολόγηση αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.
- Εκτίμηση του Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης (E&S) κινδύνου.

Διάρθρωση Συμβουλίων:

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking II
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking III
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking IV
- Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking V

Ισχύς Πιστωτικών Ορίων:

Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Βασικός παράγοντας για τον προσδιορισμό της χρονικής ισχύος των ορίων είναι η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου, η οποία δεν αποτελεί εν γένει κριτήριο έγκρισης ή απόρριψης του αιτήματος, αλλά τη βάση για τον προσδιορισμό του ύψους και της ποιότητας των εξασφαλίσεων, καθώς και της τιμολόγησης της χρηματοδότησης. Κατά κανόνα, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Χαμηλού, Μέσου και Αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου, η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι δωδεκάμηνη, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Μέτριου - Υπό Παρακολούθηση η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι εξάμηνη και για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι τρίμηνη. Παρεκκλίσεις από τον κανόνα επιτρέπονται μόνο μετά από αιτιολογημένη πρόταση των αρμοδίων Επιχειρησιακών Μονάδων και μετά από απόφαση των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων.

2. Επιμέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και η κατάταξή τους σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω συστημάτων διαβάθμισης.

Η ταξινόμηση των πιστούχων της Τράπεζας με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων και την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής (περιθώρια επιτοκίων κ.λπ.).
- Την πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Τον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για την Τράπεζα.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι της Τράπεζας και η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (Expected Credit Loss).

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) και το Moody's Credit Lens στα οποία ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου.

Όλοι οι υφιστάμενοι και δυνητικοί πελάτες πιστοδοτήσεων της Τράπεζας αξιολογούνται με βάση το κατάλληλο μοντέλο διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου και εντός των προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων.

Για την εκτίμηση του ενδεχομένου ασυνέπειας των πιστούχων της Τράπεζας τα μοντέλα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν μία σειρά παραμέτρων, οι οποίες μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

- Χρηματοοικονομική: Οικονομική δυνατότητα πιστούχου (δείκτες ρευστότητας, δανειακής επιβάρυνσης κ.λπ.).
- Συγκριτική θέση πιστούχου στο πλαίσιο του ευρύτερου περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται και κυρίως έναντι των ανταγωνιστριών εταιρειών του κλάδου στον οποίο ανήκει.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι της Τράπεζας αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, καταλληλότητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από την Τράπεζα διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Του κύκλου εργασιών των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων.
- Του ύψους του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου των επιχειρήσεων.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθεσίμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με την κατηγορία των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, τον τύπο των λογιστικών σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

Η στατιστική επιβεβαίωση των υποδειγμάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου επανεξετάζεται συνεχώς ώστε να διασφαλίζεται η μέγιστη προβλεπτική και διαχωριστική τους ικανότητα, σύμφωνα με το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+, ΒΒ, ΒΒ-, Β+, Β, Β-, 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).

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο», στην Υψηλή Διαβάθμιση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+ και ΒΒ και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι

κλίμακες διαβάθμισης ΒΒ-, Β+, Β, Β-, ΓΓ+, ΓΓ και Κατηγορία 3, και στην Υπό επιτήρηση (υψηλότερου κινδύνου) ΓΓ-, Γ και Κατηγορία 4. Τέλος, στην κατηγορία σε αθέτηση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης Δ, Δ0, Δ1, Δ2.

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Ως τομέας Λιανικής Τραπεζικής ορίζονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια και Πιστωτικές Κάρτες
- Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών (SB): Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ. και πιστωτικό όριο έως € 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Η Τράπεζα παρακολουθεί το Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο πιστούχου (για Ιδιώτες και Μικρές Επιχειρήσεις) ο οποίος ορίζεται ως το άθροισμα των ανακυκλούμενων ορίων του πιστούχου, των υπολοίπων των εφάπαξ πιστοδοτήσεων και ειδικά για τις Μικρές Επιχειρήσεις, το ύψος των εγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων προς τους φορείς των επιχειρήσεων. Επιπλέον, συνυπολογίζονται και πιστοδοτήσεις όπου ο πιστούχος είναι εγγυητής ή συνοφειλέτης.

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πλαίσιο άσκησης πιστωτικής πολιτικής (λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και εποπτικό/ρυθμιστικό πλαίσιο), στο οποίο στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας. Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα σύστημα βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις της και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι οι εξής:

- Χρηστή διαχείριση πιστοδοτήσεων.
- Ορθή επιλογή πελατών, βάσει συγκεκριμένων πιστωτικών κριτηρίων.
- Συσχετισμός κινδύνων και αποδοτικότητας με αντίστοιχη διαμόρφωση της τιμολογιακής πολιτικής, κάλυψη πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας και το βαθμό πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνόλου των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Η άσκηση της πιστοδοτικής πολιτικής προϋποθέτει την τήρηση πιστωτικών κριτηρίων, τα οποία συντελούν στην απόκτηση και διατήρηση υγιούς χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, καθώς και στη δυναμική και ασφαλή τοποθέτηση των κεφαλαίων της Τράπεζας. Συγκεκριμένα:

Ιδιώτες

Η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις ή άλλες πηγές που δεν σχετίζονται με επιχειρηματική δραστηριότητα) πραγματοποιείται με βάση την κατάταξη των πιστούχων σε ομάδες κινδύνου (risk groups), οι οποίες αντιπροσωπεύουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το επίπεδο του αναλαμβανόμενου από την Τράπεζα κινδύνου προσαρμόζεται, όπως οι συνθήκες το απαιτούν, αναλόγως της πιστωτικής πολιτικής της.

Η αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων Ιδιωτών βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application Fraud Detection).
- Στην αξιολόγηση επιθυμίας αποπληρωμής (Willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).
- Στην αξιολόγηση του κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).

Μικρές επιχειρήσεις

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται οι κάτωθι:

- Ατομικές Επιχειρήσεις με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.

- Νομικά Πρόσωπα (Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., ΙΚΕ, Α.Ε.) με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Retail Banking σχετίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με την πιστοληπτική ικανότητα των φορέων/αρμοδίων στην επιχείρηση και αντίστροφα. Συνεπώς η αξιολόγηση των αιτημάτων αυτής της κατηγορίας βασίζεται σε δύο διαστάσεις:

- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών της επιχείρησης και των εγγυητών.
- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών μίας επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση της επιθυμίας αποπληρωμής (willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής (ability to pay).

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- Αξιολόγηση δημογραφικών στοιχείων (Demographics).
- Αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων (Financials).
- Αξιολόγηση στοιχείων συμπεριφοράς (Behaviour).
- Αξιολόγηση στοιχείων Τειρεσίας Α.Ε. (Credit Bureau).
- Αξιολόγηση ποιοτικών στοιχείων.
- Αξιολόγηση κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- Αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου (Business plan).

2. Υποδείγματα Αξιολόγησης

Βασική συνιστώσα στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής αποτελούν τα υποδείγματα αξιολόγησης, που έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούνται σε όλες τις φάσεις του Πιστωτικού Κύκλου στην Τράπεζα. Τα εν λόγω υποδείγματα τμηματοποιούν τον πληθυσμό σε ομοειδής ομάδες κινδύνου (pools) και διακρίνονται σε:

- Μοντέλα συμπεριφορικά (Behaviour Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα βάσει στοιχείων αίτησης (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν στοιχεία αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα εκτίμησης των εποπτικών παραμέτρων. Σημειώνεται ότι από 1.1.2018 εφαρμόζονται μοντέλα εκτίμησης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας συμβατά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9).

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις αθέτησης ζημιάς που απορρέουν από αυτά, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων στις λειτουργίες της Τράπεζας. Οι τομείς στους οποίους γίνεται χρήση των υποδειγμάτων είναι οι εξής:

- Στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων.
- Στις απομειώσεις της αξίας των απαιτήσεων (impairment assessments).
- Στη πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών λογαριασμών και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για την Τράπεζα.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη ποικίλουν αναλόγως του τύπου του μοντέλου και της κατηγορίας προϊόντος που αυτό αξιολογεί. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα εξής:

- Προσωπικά / Δημογραφικά στοιχεία, όπως η ηλικία του Πελάτη, το επάγγελμα, η οικογενειακή του κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας.

- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το είδος της επιχείρησης.

Τα υποδείγματα επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως και υπόκεινται σε διαρκή ποιοτικό έλεγχο ώστε να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η προβλεπτική τους ικανότητα.

Επίσης, διενεργούνται σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπου διερευνάται η ενδεχόμενη επίπτωση στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας λόγω δυσμενών εξελίξεων τόσο στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων, όσο και στο ευρύτερο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» για τα δάνεια της Λιανικής τραπεζικής η κατάταξη σε Υψηλή Διαβάθμιση, Ικανοποιητική Διαβάθμιση και στην Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση, βασίζεται σε δωδεκάμηνη Πιθανότητα Αθέτησης καθώς και στα Staging και EBA status κριτήρια. Το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την εν λόγω κατάταξη έχει προκύψει μέσω ανάλυσης με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχωριστικής ικανότητας μεταξύ των κατηγοριών. Συνεπώς, δύναται να διαφοροποιηθεί ανά χαρτοφυλάκιο ως κατωτέρω:

	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
Κατάταξη	**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 Private and Investment Banking, η Τράπεζα πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου, τη διαπίστωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθοριστεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από τους Κανονισμούς και τις Πολιτικές της Τράπεζας.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Μονάδες σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της δεύτερης «γραμμής άμυνας» έχει δημιουργηθεί, η Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, η οποία υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή – Chief Risk Officer (CRO) και είναι ανεξάρτητη από την μονάδα ανάπτυξης των υποδειγμάτων.

Ο ρόλος της Διεύθυνσης Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων (MRM Framework) περιλαμβάνει τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την παρακολούθηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, που αναπτύσσονται από την πρώτη γραμμή άμυνας. Το πρωταρχικό καθήκον της Διεύθυνσης είναι η ανεξάρτητη επικύρωση της αρτιότητας των υποδειγμάτων της καταλληλότητας τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης 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.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εξασφαλίσεις

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή της Τράπεζας. Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Ενοχικές και Εμπράγματες εξασφαλίσεις.

1. Ενοχικές εξασφαλίσεις - Εγγυήσεις

Οι ενοχικές εξασφαλίσεις αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται / περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους. Βασική μορφή ενοχικής εξασφάλισης που χρησιμοποιείται στις τραπεζικές πιστοδοτήσεις αποτελεί η Εγγύηση. Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής εννόμου σχέσης μεταξύ της Τράπεζας και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Σημειώνεται ότι στις ενοχικές εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται και οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες στην περίπτωση που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του δανείου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς, εν αντιθέσει με τις λοιπές ενοχικές εξασφαλίσεις οι οποίες και δεν προσμετρώνται στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς.

2. Εμπράγματες εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεών της από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών «πραγμάτων» (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές, συναλλαγματικές) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στην Τράπεζα.

2.1. Υποθήκη – Προσημείωση Υποθήκης

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- Κατοικίες
- Εμπορικά Ακίνητα
- Βιομηχανοστάσια
- Οικόπεδα
- Μεταλλεία
- Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά.
- Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ.), εάν είναι μονίμως και σταθερά συνδεδεμένες (εμπεπηγμένες) με το ενυπόθηκο ακίνητο.

Μέθοδοι και Περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων διενεργούνται ανά έτος για όλα τα είδη ακινήτων, πλην περιπτώσεων που συμβατικά προβλέπεται κάτι διαφορετικό, σε περιπτώσεις που γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης, ή υπάρχουν πολεοδομικές μεταβολές ή άλλοι σημαντικοί παράγοντες. Επιπρόσθετα της επικαιροποίησης των αξιών των εξασφαλίσεων, η Τράπεζα επικυρώνει τις αξίες αυτές σε ετήσια βάση.

Οι αρχικές εκτιμήσεις των ακινήτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση πραγματοποιούνται με επίσκεψη του εκτιμητή και εσωτερική αυτοψία.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που αποτελούν εξασφαλίσεις σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα οικιστικά Ακίνητα.
- Εξουσιοδοτημένων μηχανικών, 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 «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 1 εκατ.
- Εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο επαγγελματικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον ο CRE δείκτης, που έχει αναπτυχθεί από την Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., δεν καλύπτει είτε το είδος επαγγελματικού ακινήτου είτε 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 και για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων, που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, υπό την προϋπόθεση ότι είτε το ποσό του μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος που καλύπτει το υπό εκτίμηση ακίνητο υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ. είτε σε περιπτώσεις που οι δείκτες που υπάρχουν δεν καλύπτουν το είδος του υπό επανεκτίμηση ακινήτου.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της διαδικασίας πιστωτικού ελέγχου (credit control) πραγματοποιεί σε τακτική βάση και μέσω της κατάλληλης δειγματοληψίας, ελέγχους επί της διαδικασίας εφαρμογής της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου και ελέγχους (back-testing) για την επαλήθευση των αποτιμήσεων των ακινήτων. Οι έλεγχοι αφορούν στις εκτιμήσεις που βασίζονται είτε σε δείκτες είτε σε μεμονωμένες αποτιμήσεις, προκειμένου να επιβεβαιώνουν την ορθή απεικόνιση των αξιών των ακινήτων στα συστήματα της Τράπεζας σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.

2.2. Ενέχυρο

Είναι το εμπράγματο δικαίωμα σε κινητή αξία, που παρέχει στον ενεχυρούχο δανειστή την εξουσία να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση αυτής.

Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί επί κινητών πραγμάτων, επί τίτλων και αξιογράφων, επί δικαιωμάτων ή απαιτήσεων που δεν έχουν εξαιρεθεί ή απαγορευθεί από τις συναλλαγές και είναι δεκτικά εκποίησης, όπως ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω:

- Πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα
- Μηχανήματα
- Φορτωτικές
- Συναλλαγματικές
- Επιταγές
- Χρεόγραφα
- Καταθέσεις
- Κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν.

Περιοδικότητα αποτίμησης ενεχύρων

Ανάλογα με το δικαίωμα ή περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύναται να συσταθεί το ενέχυρο η περιοδικότητα της αποτίμησης μπορεί να κυμαίνεται από μήνα έως έτος.

3. Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, η Τράπεζα υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων, βασιζόμενη στο δυνητικό ανακτήσιμο ποσό που αυτά θα αποφέρουν, με σκοπό τον περιορισμό του δυνητικού κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη διασφαλιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων και για τον προσδιορισμό της λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο η ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων όσο και η εμπορική / αγοραία αξία τους.

Με αυτόν τον τρόπο διαμορφώνονται οι συντελεστές διασφαλιστικής αξίας για κάθε είδος εξασφάλισης, οι οποίοι εκφράζονται ως ποσοστό επί της αγοραίας, της ονομαστικής ή της σταθμισμένης αξίας τους, αναλόγως του είδους της εξασφάλισης.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και ειδικότερα του περιορισμού των δανείων, τα οποία από εξυπηρετούμενα δάνεια (Performing Loans) χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα (Non-Performing), η Τράπεζα έχει αναπτύξει το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου που πιθανώς να οδηγήσουν είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση λόγω αμέλειας ή οικονομικής δυσχέρειας του Πιστούχου, προσωρινού ή μονιμότερου χαρακτήρα είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς επίσης και των σχετικών ενεργειών για τη διαχείριση των εν λόγω Πιστούχων.

Ένα πλήρες και αποτελεσματικό Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αποτελείται από τα κάτωθι στάδια:

- Αναγνώριση των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης
- Ενέργειες (έγκαιρη ανάληψη κατάλληλων δράσεων)
- Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας
- Ποιοτικός έλεγχος για την εφαρμογή της διαδικασίας

Η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου 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.

Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει γεγονότα που σχετίζονται με την αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων.

Η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αξιολογείται σε συνεχή βάση, από τρεις «γραμμές άμυνας» ως κάτωθι:

- Η πρώτη «γραμμή άμυνας» συνίσταται από μηχανισμούς ελέγχου εντός των Επιχειρησιακών Μονάδων της Τράπεζας, οι οποίες συμμετέχουν στη διαδικασία.
- Η δεύτερη «γραμμή άμυνας», ήτοι ο τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, είναι αρμόδιος να διασφαλίζει σε συνεχή βάση, και τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ότι οι μηχανισμοί πρώτης «γραμμής άμυνας» εφαρμόζονται αποτελεσματικά, μέσω του μηχανισμού Πιστωτικού Ελέγχου.
- Η τρίτη «γραμμή άμυνας» είναι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιεί τακτικές αξιολογήσεις και προτείνει πιθανές βελτιώσεις.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Η Τράπεζα έχει επικαιροποιήσει την απογραφή κινδύνων της (Risk Inventory) προκειμένου να ενσωματώσει στους εσωτερικούς ορισμούς κινδύνων τη διάσταση των κλιματικών κινδύνων. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης κλιματικών κινδύνων στον τομέα του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στην Τράπεζα που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους της ή στα επενδυμένα περιουσιακά της στοιχεία από τη μετάβαση σε μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία) και τον φυσικό κίνδυνο (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στην Τράπεζα που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους της ή στα επενδυμένα περιουσιακά της στοιχεία από τις φυσικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών παραγόντων).

Η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, θεωρεί τους παράγοντες κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ως μία θεματική περιοχή, ήτοι ως έναν διατομεακό κίνδυνο που μπορεί να οδηγήσει τις υπάρχουσες κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη κινδύνων (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας κ.λπ.).

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα ενσωμάτωσε το ESG στην τακτική διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων και επίσης πραγματοποίησε μία αξιολόγηση σημαντικότητας, βάσει του βέλτιστου δυνατού τρόπου, δεδομένων των περιορισμών στα δεδομένα, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία μέτρησης. Για την αξιολόγηση σημαντικότητας, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες, που καλύπτουν τόσο τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα (π.χ. ανοίγματα ευαίσθητα σε παράγοντες ESG ως ποσοστό των συνολικών περιουσιακών στοιχείων / συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ή παρόμοιες μετρήσεις), καθώς και ποιοτικούς παράγοντες, όπως ο αντιληπτός αντίκτυπος στο περιβάλλον και την κοινωνία και πιθανές πτυχές που σχετίζονται με τη φήμη, σε ευθυγράμμιση με την αρχή της «διπλής σημαντικότητας».

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG στους διάφορους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων θα ενισχυθεί και θα επεκταθεί σταδιακά για να ληφθούν υπόψη πρόσθετα χρηματοοικονομικά κριτήρια πέρα από το επίπεδο των ευαίσθητων ESG ανοιγμάτων (π.χ. μετρήσεις ευαισθησίας, ανάλυση σεναρίων και αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κ.λπ.), καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται πιο ώριμες και καθίστανται διαθέσιμα επαρκή σημεία δεδομένων. Η Τράπεζα θα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, ως μέρος της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας κινδύνων.

Επιπλέον, η Τράπεζα ενσωματώνει σταδιακά τέτοιους κινδύνους στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων της, χρησιμοποιώντας ως δεδομένα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, προκειμένου να αξιολογήσει την ανάγκη εισαγωγής νέων ποιοτικών δηλώσεων ή/και ποσοτικών δεικτών, ως απαιτείται.

Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Μάιο 2021, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων της, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάληψης πιστωτικού κινδύνου:

- Η Τράπεζα δεσμεύεται να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων της. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- Η Τράπεζα στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες για να ενθαρρύνει τους πελάτες της να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους προς τους πελάτες τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Η Τράπεζα σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων της, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Η Τράπεζα, στο μέτρο του δυνατού, θα αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους πελάτες της, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των ανοιγμάτων του που εξασφαλίζονται με ακίνητα.
- Η Τράπεζα εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία.

  Επιπρόσθετα επισημαίνεται ότι η Τράπεζα έχει ήδη επικαιροποιήσει την Πιστωτική της Πολιτική για τη διεύρυνση του καταλόγου εξαιρούμενων δραστηριοτήτων, δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί. Ειδικότερα η Τράπεζα δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες: εξόρυξη θερμικού λιχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιχνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, 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 ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

  Η Τράπεζα το 2022 συμμετείχε στις ακόλουθες εποπτικές πρωτοβουλίες της ΕΚΤ αναφορικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους: Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα και Θεματική Επισκόπηση για την ενσωμάτωση των σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον κινδύνων στις στρατηγικές, στη διακυβέρνηση και στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου των τραπεζών και των διαδικασιών.

  Το Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα ήταν μία μαθησιακή άσκηση για τις τράπεζες και τις εποπτικές αρχές. Στόχευε στον εντοπισμό των ευάλωτων σημείων, των βέλτιστων πρακτικών και των προκλήσεων που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες κατά τη διαχείριση του κλιματικού κινδύνου. Είναι σημαντικό ότι δεν επρόκειτο για άσκηση επιτυχίας ή αποτυχίας, ούτε είχε άμεσες επιπτώσεις στα επίπεδα κεφαλαίου των τραπεζών.

  Ο σκοπός της θεματικής επισκόπησης του 2022 ήταν η διεξαγωγή περαιτέρω εμβαθύνσεων στις στρατηγικές των ιδρυμάτων που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, τους κινδύνους διακυβέρνησης καθώς επίσης και με τα πλαίσια και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου. Με τον τρόπο αυτό, η ΕΚΤ αξιολογεί και εκτιμά την ορθότητα και πληρότητα των βασικών πολιτικών και διαδικασιών της, καθώς επίσης και την ικανότητα των ιδρυμάτων να κατευθύνουν αποτελεσματικά τις στρατηγικές τους και τα προφίλ κινδύνου τους για το κλίμα και το περιβάλλον.

  Αναφορικά με την επίδραση της κλιματικής αλλαγής στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Ζημίας Πιστωτικού Κινδύνου, είναι σε εξέλιξη η συγκέντρωση λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με την τοποθεσία των εξασφαλίσεων καθώς και πληροφοριών για πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Η πληροφορία θα ενσωματωθεί στα αντίστοιχα συστήματα δεδομένων και θα γίνει ανάπτυξη μεθοδολογικών προσεγγίσεων προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα υπολογισμού αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα εξετάζονται τα:

- Σχεδιασμός βελτιώσεων ή προσθήκες στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και την πρόβλεψη παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, ώστε να ενσωματωθούν οι κίνδυνοι ESG.
- Προσδιορισμός των αναγκών δεδομένων που σχετίζονται με το ESG αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη και συμπληρώνοντας πρόσθετες πληροφορίες όπου χρειάζεται.
- Διερεύνηση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.

- Βελτιστοποίηση του πλαισίου Επικύρωσης Μοντέλου Πιστωτικού Κινδύνου, ώστε να επανεξεταστεί και να επικυρωθεί εάν οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αποτυπώνονται στις παραμέτρους κινδύνου ή εάν οι τομεακοί/γεωγραφικοί τομείς έχουν αντιμετωπιστεί κατά τη φάση ανάπτυξης του μοντέλου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΨΗΛΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης αποτελεί μια ειδική μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από το μικρό βαθμό διαφοροποίησης μεταξύ αντισυμβαλλομένων ή ομίλων αντισυμβαλλομένων, κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, γεωγραφικών περιοχών, προϊόντων ή εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί σε τακτή βάση τον κίνδυνο συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο επιχειρήσεων /ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας των Πιστούχων μέσω ενός πλαισίου αναφορών με αντίστοιχη ενημέρωση της Διοίκησης και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Τράπεζα κατατάσσει τις χρηματοδοτούμενες εταιρείες βάσει της κωδικοποίησης NACE rev.2 της Eurostat σε κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους οποίους εν συνεχεία διαβαθμίζει σε ζώνες κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση των κλάδων σε ζώνες επικινδυνότητας πραγματοποιείται από ανεξάρτητη πιστοποιημένη εταιρεία και βασίζεται σε έναν προβλεπτικό δείκτη ο οποίος, εστιασμένος σε μελλοντικές εκτιμήσεις και όχι αποκλειστικά σε παρελθοντικά δεδομένα, αποτυπώνει τους κινδύνους και τις προοπτικές του κάθε κλάδου. Η Τράπεζα καθορίζει ανά κλάδο τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) και διαχειρίζεται τον σχετικό κίνδυνο συγκέντρωσης μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου του.

Επιπλέον η Τράπεζα διαχειρίζεται τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων / ομίλων επιχειρήσεων καθορίζοντας και παρακολουθώντας την τήρηση ορίων που προσδιορίζονται τόσο μέσω εποπτικών οδηγιών όσο και μέσω εσωτερικών Πολιτικών που έχουν αναπτυχθεί.

Εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.
- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέραν των εξωτερικών/ εποπτικών ορίων, η Τράπεζα έχει αναπτύξει εσωτερικές Πολιτικές που καθορίζουν όρια με σκοπό την διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης σε επίπεδο εταιρείας/ομίλου εταιρειών λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων της.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στο πλαίσιο του Πυλώνα 2 της Βασιλείας ΙΙ.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο Δημόσιος Τομέας περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς:

- Την Κεντρική κυβέρνηση
- Τις Τοπικές Αρχές
- Τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ένα Άνοιγμα είναι σε καθυστέρηση εάν η οφειλή του αντισυμβαλλομένου ευρίσκεται σε ουσιαστική καθυστέρηση άνω της μίας ημέρας (άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που οφείλονται άνω της μίας ημέρας σε επίπεδο λογαριασμού).

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο αν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL): Το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει τα Ευρώ 100, για Ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, ή τα Ευρώ 500, για Ανοίγματα Wholesale Banking και το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει το 1% της συνολικής – εντός ισολογισμού - οφειλής. Ειδικότερα για λογαριασμούς υπερανάληψης (overdraft facilities), ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015.
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness to Pay -UTP).

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστούχος αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει Άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό αυτό υπερβαίνει το 20% των συνολικών Ανοιγμάτων του, τότε όλα τα Ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα (Pulling Effect).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay) των υποχρεώσεων του.
- Δεν θεωρείται απομειωμένη

  ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών και για τα οποία η Τράπεζα εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης, με εξαίρεση τις περιπτώσεις εξασφαλίσεων που αποτελούν μέρος του συναλλακτικού παραγωγικού κυκλώματος (π.χ. ακίνητα σε εταιρείες Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, εταιρικά μερίδια σε εταιρείες Συμμετοχών).

Για τα **Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking** η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

(α) καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται συστημικά ως μη εξυπηρετούμενο χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων (Hard UTP Triggers),

(β) ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του, όπως αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Εφόσον τελικά ο πιστούχου θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα της Τράπεζας πρέπει να είναι Δ ή σε Αθέτηση για πιστούχους που διαβαθμίζονται με Slotting Μοντέλα. Σημειώνεται ότι εφόσον ένας πιστούχος ανήκει σε όμιλο εταιρειών και θεωρηθεί UTP, τότε πρέπει να αξιολογείται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων συνολικά και ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο Πιστούχος ως προς την ύπαρξη UTP ή όχι.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Καταγγελία δανειακής σύμβασης.
- Ρευστοποίηση καλυμμάτων και έναρξη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους της Τράπεζας, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).

- Ανάκληση άδειας, η οποία έχει ιδιαίτερη σημασία στο πλαίσιο εταιρειών που χρειάζονται δημόσια άδεια για να ασκούν τις δραστηριότητές τους, όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τεχνικές - κατασκευαστικές εταιρείες, εταιρείες τηλεπικοινωνιών, φαρμακευτικές, εξόρυξης, μεταφορών, τροφίμων, χημικών, πετρελαιοειδών, ανακύκλωσης, μέσων μαζικής ενημέρωσης κ.ά.
- Αναδιατάξεις/παρατάσεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
- Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
- Περιπτώσεις απάτης.
- Υπέρβαση του ελάχιστου αποδεκτού Loan to Value (LTV), όπως αυτό αποτυπώνεται συμβατικά, για περιπτώσεις δανείων εξασφαλισμένων με χρεόγραφα, π.χ. μετοχές, ομόλογα κ.λπ. (Margin Financing).
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και η Τράπεζα.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Δηλώνεται γεγονός αθέτησης στο πλαίσιο της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (International Swaps and Derivatives Association - ISDA).
- Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI) (σε επίπεδο πιστοδότησης).

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ανοίγματα τα οποία τροποποιήθηκαν προβλέποντας αυξημένη καταβολή τελευταίας δόσης (balloon payment), ενώ οι αρχικοί όροι της δανειακής σύμβασης δεν προέβλεπαν αυτόν τον τρόπο αποπληρωμής, καθώς και Ανοίγματα των οποίων οι αρχικοί όροι σύμβασης προέβλεπαν πληρωμή τύπου balloon payment και τροποποιήθηκαν προβλέποντας αύξηση του ποσού της τελευταίας πληρωμής με ταυτόχρονη μείωση της τρέχουσας δόσης.
- Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
- Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
- Πενταετή συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (credit default swaps-CDS) άνω των 1.000 μονάδων βάσης τους τελευταίους 12 μήνες.
- Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
- Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει σημαντική μείωση των ταμειακών ροών.

- Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
- Γνωμοδότηση εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή με περιορισμούς ή επιφυλάξεις, η οποία οδηγεί στη σημαντική επιδείνωση των βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών του πιστούχου, καθώς και επί τα χείρω μεταβολή στις εκτιμηθείσες μελλοντικές ταμειακές ροές του πιστούχου.
- Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει η Τράπεζα.
- Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
- Αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
- Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Καθυστερημένες πληρωμές στην Εφορία και στα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Για τη **Λιανική Τραπεζική** η διαδικασία είναι η εξής:

α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής,

β. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αξιολόγησης ενός αιτήματος ρύθμισης. Εφόσον τελικά ένα άνοιγμα θεωρηθεί UTP, τότε θα πρέπει να σηματοδοτείται ως μη εξυπηρετούμενο στα συστήματα της Τράπεζας.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται ενδεικτικά τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Έχει επιβεβαιωθεί απάτη σε βάρος της Τράπεζας.
- Ο πιστούχος απεβίωσε.
- Ευρίσκεται σε εξέλιξη εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων, οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Έχει πραγματοποιηθεί καταγγελία σύμβασης.
- Έχει ξεκινήσει η διαδικασία ρευστοποίησης καλυμμάτων και μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους της Τράπεζας, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Έχουν ξεκινήσει νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Νόμο 3869/2010 ή οποιονδήποτε άλλο επερχόμενο νόμο).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Πολλαπλές ρυθμίσεις.
- Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στην Τράπεζα σε κατάσταση αθέτησης.
- Ο πιστούχος είναι άνεργος.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Ανοίγματά της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγυηθεί προσωπικά.
- Ανάκληση Αδείας.
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον νέο ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος έχει ισχύ από την 1.1.2021.

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων εναυσμάτων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκείμενου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνης περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. **Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)**

   Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιώδες ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

   Συγκεκριμένα, για την Alpha Bank Ελλάδος, τα ανοίγματα σε Alpha Leasing και ABC Factors λαμβάνονται υπ' όψιν κατά τον υπολογισμό του Κριτηρίου Καθυστέρησης.

2. **Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness To Pay Criterion)**

   Η Τράπεζα αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά ΕΒΑ και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε Αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης

εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημείωσης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τις εγγυητικές επιστολές, τις ενέγγυες πιστώσεις και τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Η Μεθοδολογία Διενέργειας Απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις Πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις Πιστοδοτήσεις Λιανικής Τραπεζικής.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Τράπεζα έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά ΕΒΑ», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «IFRS 9 Απομειωμένα Ανοίγματα.

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default -PD), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και σκοπούς μέτρησης κεφαλαιακής επάρκειας.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης μίας πιστοδότησης, γίνεται η κατάταξή της σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των δανείων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός Ανοίγματος, η Τράπεζα οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία λογιστικά υπάρχει παύση αναγνώρισης (derecognition) του παλαιού Ανοίγματος και αναγνώριση (recognition) του καινούριου και για τα οποία ισχύουν τα εξής (Originated): εάν το Άνοιγμα πριν την παύση αναγνώρισης ήταν χαρακτηρισμένο ως απομειωμένο (άρα NPE), θα συνεχίσει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο δάνειο, το οποίο και θα ταξινομηθεί ως POCI.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ΄ όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος.

Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- **Στο Στάδιο (stage) 1** περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση..
- **Στο Στάδιο (stage) 2** περιλαμβάνονται τα πιστωτικά Ανοίγματα που έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση αλλά δεν είναι Μη Εξυπηρετούμενα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του Ανοίγματος, η δε αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 3** περιλαμβάνονται τα Μη Εξυπηρετούμενα/σε Αθέτηση Ανοίγματα. Στο Στάδιο αυτό ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος και η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

Αναλυτικότερα, ακολουθούν όλες οι δυνατές κινήσεις μεταξύ των Σταδίων Πιστωτικού Κινδύνου (Stages):

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εάν δεν έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, είτε σε Στάδιο 2, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο αλλά έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε σε Στάδιο 3, εφόσον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» και εφόσον πρόκειται για Άνοιγμα σε ρύθμιση (FPL) να ικανοποιούνται τα κριτήρια εξόδου από την κατάσταση ρύθμισης (περίοδος παρακολούθησης 2 ετών για Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα), είτε να παραμείνει σε Στάδιο 2, εφόσον δεν έχει διαφοροποιηθεί ουσιαστικά ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 3, εφόσον πλέον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον είναι πλέον εξυπηρετούμενο και δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 2, εφόσον δεν θεωρείται πλέον Μη Εξυπηρετούμενο αλλά ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να παραμείνει σε Στάδιο 3, εφόσον εξακολουθεί να είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

Για το σύνολο των ανοιγμάτων σε αθέτηση (Στάδιο 3), πλην των ανοιγμάτων που σχετίζονται με επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring), προκειμένου να επαναταξινομηθούν σε καθεστώς μη αθέτησης, μια κατ’ ελάχιστον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ’ ελάχιστον 12μηνη περίοδο ανοχής από το πιο πρόσφατο από

1. την χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβανόταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Η Τράπεζα δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου.

Για σκοπούς κατάταξης, στην περίπτωση ανακυκλούμενων ανοιγμάτων Wholesale Banking, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης χρησιμοποιείται η πιο πρόσφατη ημερομηνία αναθεώρησης ορίων / διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου καθώς αντικατοπτρίζει την πρακτική της κατ’ ελάχιστον ετήσιας αναλυτικής πιστοληπτικής αξιολόγησης (thorough credit risk review).

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in Credit Risk - SICR) ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμέτρησης ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures), συμπεριλαμβανομένων των Ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators)**: αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Η αξιολόγηση γίνεται λαμβάνοντας υπόψη είτε τη σχετική είτε την απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Ως αποτέλεσμα της της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% αναλόγως της ομάδας δανείων. Η απόλυτη αύξηση, όταν χρησιμοποιείται, κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ποσοστιαίων μονάδων αύξησης του PD, αναλόγως της ομάδας δανείων και λειτουργεί ως backstop στη σχετική αύξηση (δηλ. μόνο μία από της δύο συνθήκες χρειάζεται να ικανοποιηθεί για να ενεργοποιηθεί το Στάδιο 2). Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου. Τέλος, ο τριπλασιασμός του PD λειτουργεί επίσης ως backstop.

  Για τον προσδιορισμό των ελάχιστων ορίων (thresholds) γίνεται ανάλυση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η αξιολόγηση των ανοιγμάτων ως προς τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού. Σημειώνεται ότι τα κρίσιμα σημεία - τόσο για την απόλυτη αύξηση, όσο και για τη σχετική αύξηση του PD μεταξύ ημερομηνίας αναφοράς και αρχικής αναγνώρισης – επικυρώνονται σε ετήσια βάση, προκειμένου αφενός να επιβεβαιώνεται η ορθή εφαρμογή τους και αφετέρου να επιβεβαιώνεται ότι τα τεθέντα κριτήρια έχουν επαρκώς εντοπίσει τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators)**: αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η Ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators)**: επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπιστούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για την χρήση που έληξε 31.12.2022, εφαρμόστηκε η κάτωθι προσαρμογή στον προσδιορισμό της Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου (SICR):

- στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου λαμβάνεται υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η εν λόγω προσαρμογή δεν επέφερε ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL).

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν υπάρχουν επαρκή ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς στην Τράπεζα είτε σε συλλογική βάση για τα υπόλοιπα ανοίγματα.

Σε περιπτώσεις εταιρειών όπου υφίσταται εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρίας σε ποσοστό 100% του υπολοίπου του δανείου/πίστωσης ή άλλων σημαντικών αλληλεξαρτήσεων, η αξιολόγηση δύναται να πραγματοποιηθεί σε επίπεδο ομίλου.

Για τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις εξετάζονται μεμονωμένα:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 2 εκατ.
- Πιστούχοι των Διευθύνσεων Ναυτιλιακών Εργασιών και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα.
- 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 συλλογικά.

Για τα Ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται μεμονωμένα Ανοίγματα Πιστούχων, ανά χαρτοφυλάκιο, που είναι Μη Εξυπηρετούμενα (NPE), εφόσον πληρούνται τα κάτωθι:

- 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 συλλογικά.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται μεμονωμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για μεμονωμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου της ομάδας και του χαρτοφυλακίου στην οποία ανήκει ο πιστούχος ή η πιστοδότηση.

Για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπ' όψιν, ενδεικτικά, τα εξής:

- Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging)
- Τύπος προϊόντος
- Ημέρες καθυστέρησης
- Χρονικό διάστημα σε αθέτηση
- Ένδειξη αδυναμίας πληρωμής
- Τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures)
- Τύπος Ρύθμισης Οφειλής
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τον τύπο και το ποσοστό της κάλυψης (Loan to Value)
- Ύπαρξη Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου
- Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου
- Ένταξη σε χαρτοφυλάκια Πωλήσεων
- Χρονικό διάστημα σε Probation

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να διασφαλίζεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. . Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση, με αποτέλεσμα να παρέχεται περισσότερο έγκαιρη πληροφόρηση σχετικά με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές και

  β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

  α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν τα ανεκτέλεστα δανειακά υπόλοιπα και

  β. στις ροές που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των υπολοίπων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες βασίζονται σε εσωτερικά στατιστικά μοντέλα και ιστορικά στοιχεία.

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):**

  Επιχειρηματική Πίστη (Wholesale)

  Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

  Για την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης, τα υποδείγματα βαθμολόγησης /διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν μία σειρά από παραμέτρους, που μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

  - Χρηματοοικονομική Ανάλυση: η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη (δείκτες ρευστότητας, χρέος προς έσοδα κ.λπ.),
  - Ανάλυση των ανταγωνιστών: η συγκριτική θέση του οφειλέτη στην αγορά στην οποία δραστηριοποιείται, κυρίως σε σχέση με τους ανταγωνιστές του (εφαρμόζεται κυρίως σε οφειλέτες του Wholesale Banking),
  - Τρέχοντα και ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς του οφειλέτη είτε στην Τράπεζα είτε σε τρίτους (οφειλές σε καθυστέρηση, συμπεριφορά αποπληρωμών κ.λπ.), και
  - Ποιοτικά χαρακτηριστικά του οφειλέτη (ισχυρή και υγιής διαχείριση, διαδοχή διοίκησης, κατάλληλες εγκαταστάσεις και εξοπλισμός κ.λπ.).

  Αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Specialized Lending), η πιθανότητα αθέτησης εκτιμάται σε επίπεδο λογαριασμού βάσει εξειδικευμένων (expert based) υποδειγμάτων.

  Λιανική Πίστη (Retail)

  Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο λογαριασμός ενός πιστούχου κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

  Για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης, έχουν αναπτυχθεί υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου τα οποία, αναλόγως του χαρτοφυλακίου, αξιολογούν μια σειρά παραμέτρων οι οποίες ομαδοποιούνται ως ακολούθως:

  - Ποιοτικά στοιχεία, όπως κλάδος δραστηριότητας, είδος επιχείρησης
  - 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, οι καθυστερήσεις (π.χ. ποσό σε καθυστέρηση, ημέρες καθυστέρησης), το υπόλοιπο, ο τύπος συναλλαγής, η χρήση του ορίου.

  Τα υποδείγματα του πιστωτικού κινδύνου αποτελούν το βασικό δεδομένο για να προσδιοριστεί η Πιθανότητα Αθέτησης. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα μέσω παλινδρόμησης για να αναλύσει τα συλλεχθέντα στοιχεία και να προβεί σε εκτιμήσεις της εναπομείνουσας πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων και τον τρόπο με τον οποίο αυτές θα εξελιχθούν με το χρόνο. Συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο και είδος χαρτοφυλακίου, τα οποία αξιολογούν διακριτά την δωδεκάμηνη πιθανότητα αθέτησης (12-month PD models) καθώς και την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αθέτησης αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά

χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενής όπως είναι ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενής όπως είναι το μακροοικονομικό περιβάλλον (ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των δυο συνιστωσών (12-month PD & Lifetime PDs).

Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων. Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι πιστωτικές ζημιές είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα να το ανακαλέσει νωρίτερα. Κατ' εξαίρεση, αναφορικά με τις Πιστωτικές Κάρτες και τα ανακυκλούμενα ανοίγματα προς ιδιώτες η μέγιστη περίοδος ορίζεται σε τρία έτη. Για τα ανακυκλούμενα δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις, η αντίστοιχη διάρκεια ορίζεται στα τέσσερα έτη. Όσον αφορά στην επιχειρηματική πίστη Wholesale Banking, για τα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η εν λόγω διάρκεια είναι ένα έτος με δεδομένο την κατά ελάχιστον ετήσια αναλυτική επαναξιολόγηση αυτών (credit thorough review). Σε περίπτωση που η εναπομείνουσα διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων πιστωτικών ανοιγμάτων που έχουν καταταγεί σε Στάδιο 2 αυξηθεί κατά ένα έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά €3 ,1 εκατ. την 31.12.2022.

Η Τράπεζα εφαρμόζει μοντέλα για τα ανοίγματα σε αθέτηση τα οποία αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά του κάθε χαρτοφυλακίου.

- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Τράπεζα θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate) και την ανάκτηση μέσω πληρωμών, τα οποία βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

  Για τα δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις, η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης λαμβάνει υπόψη τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης τα οποία διαφοροποιούνται με τον υπολειπόμενο χρόνο ανάκτησης καθώς επίσης και την πιθανότητα επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση.

  Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματες 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 εμπράγματης εξασφάλισης (ποικίλει από 1-4 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης, βάσει της εξέλιξης των τιμών ακινήτων την επόμενη 4ετία, την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας (όπως προσδιορίζεται από ιστορικά στοιχεία πλειστηριασμών/πωλήσεων). Το ποσό είσπραξης της Τράπεζας τελικώς υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη και τα προνομιακά βάρη ή βάρη υπέρ τρίτων. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων.

  Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, έγιναν οι απαιτούμενες προσαρμογές στο Χρόνο μέχρι τη Ρευστοποίηση (Time to Sale), χωρίς ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL). Πιο συγκεκριμένα, αυξήθηκε ο αναμενόμενος χρόνος μέχρι τη Ρευστοποίηση κατά 1 έτος, για ανοίγματα που είναι σε συγκεκριμένο στάδιο διαχειριστικών ενεργειών.

  Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου καθώς διαφοροποιείται η αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, η αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών καθώς και η εκτίμηση επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

  Οι εκτιμήσεις για την αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών προσαρμόζονται με την ενσωμάτωση μακροοικονομικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός) μέσω της ανάπτυξης αντίστοιχων στατιστικών υποδειγμάτων. Πιο συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών

παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο, τα οποία αξιολογούν την αναμενόμενη ανάκτηση συνδυαστικά με την επίδραση των μακροοικονομικών δεικτών.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός).

Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Σενάρια πώλησης

Σε περίπτωση που το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας περιλαμβάνει στόχους και στρατηγικές ανάκτησης μέσω διάθεσης, τότε για τα δάνεια και τις απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο που ενδέχεται να πουληθεί, 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 44 “Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση”, ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού

κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τα παρακάτω χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του
- Ιουλίου 2022.
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light») που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022.

Η επίπτωση της ανωτέρω ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 203 εκατ.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post model adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε πρόσθετες προσαρμογές , οι οποίες δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών,. Αυτές οι προσαρμογές αναγνωρίζονται από την Τράπεζα κατόπιν λεπτομερούς εξέτασης των αποτελεσμάτων των μοντέλων, στοιχείων της αγοράς ή/και της στρατηγικής του Τράπεζας που ενδέχεται να μην μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα λόγω της φύσης τους.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα της Τράπεζας. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, η Τράπεζα εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και αξιολογεί την ενσωμάτωσή τους ή όχι στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Παράλληλα, στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα προχώρησε την 31.12.2022 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 συνολικού ύψους € 145,7 εκατ .

Ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης

Για σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών εναλλακτικών σεναρίων. Ειδικότερα, η Τράπεζα κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό δύο εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια (ένα ευνοϊκό και ένα δυσμενές), ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ»), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός καθώς και οι μελλοντικές αξίες των στεγαστικών και επαγγελματικών ακίνητων. Για το 2022, κρίθηκε ότι ο πληθωρισμός ενδέχεται να επηρεάσει τις εκτιμήσεις των παραμέτρων Πιστωτικού Κινδύνου και ως αποτέλεσμα ενσωματώθηκε στις μακροοικονομικές μεταβλητές.

Τα σενάρια κατά την 31.12.2022 προβλέπουν ρυθμούς μεγέθυνσης για το 2022, που κυμαίνονται από 6,2% (ευνοϊκό σενάριο) - και ισχυρούς ρυθμούς μεγέθυνσης τα επόμενα χρόνια - έως 4,7% (δυσμενές σενάριο) με σχετικά πιο χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (γύρω στο 0%).

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό Σενάριο

Παρά τους αυξανόμενους φόβους για ύφεση στην ΕΕ, την εκτίναξη των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής ως απάντηση στις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις και την γεωπολιτική αβεβαιότητα, το βασικό σενάριο προβλέπει ισχυρή ανάκαμψη το 2022, ακολουθούμενη από θετικούς, αν και σχετικά χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα των προβλέψεων. Η ανοδική πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας το 2022 αναμένεται να στηριχθεί σε:

- πρώτον, τις καλύτερες από τις αναμενόμενες επιδόσεις των εξαγωγών υπηρεσιών, λόγω της αξιοσημείωτης ανάκαμψης του τουρισμού,
- δεύτερον, την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, λόγω της συνεχιζόμενης αύξησης της απασχόλησης και των δημοσιονομικών μέτρων που υιοθετήθηκαν για την προστασία των νοικοκυριών έναντι του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους,
- τρίτον, την αύξηση των επενδύσεων, χάρη στην αξιοσημείωτη αναθέρμανση των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), και
- τέταρτον, την συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας.

Η ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας και τις πληθωριστικές πιέσεις, στηρίζεται σε τρεις πυλώνες:

Πρώτον, στα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής που εφαρμόζονται για τον μετριασμό των επιπτώσεων από τις υψηλές τιμές της ενέργειας,

Δεύτερον, στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας σε σχέση με τις ενεργειακές πηγές και ανάγκες της (λιγότερη ενεργοβόρα βιομηχανία, χαμηλό μερίδιο της κατανάλωσης φυσικού αερίου ως % συνολικής κατανάλωσης ενέργειας, σταδιακή μείωση της εξάρτησης της Ελλάδας από το ρωσικό φυσικό αέριο κατά το προηγούμενο έτος), και

Τρίτον, στη σημαντική εισροή επενδύσεων μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, που αναμένεται να αποτελέσουν το βασικό μοχλό ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια.

Η δυναμική του βασικού σεναρίου για το 2023 θα στηριχθεί κυρίως στην ενίσχυση των επενδυτικών δαπανών σε σύγκριση με την κατανάλωση. Ο ρυθμός μεταβολής της εγχώριας και εξωτερικής καταναλωτικής ζήτησης αναμένεται να εξασθενήσει λόγω των δυσμενών επιδράσεων της ενεργειακής κρίσης στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών αλλά θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομική μεγέθυνση το 2023, αν και σε μικρότερο βαθμό, σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Η αναμενόμενη στροφή προς μια ανάπτυξη που θα βασίζεται περισσότερο στις επενδύσεις δεν περιορίζεται στο 2023, αλλά αναμένεται να συνεχιστεί μεσοπρόθεσμα, καθώς η Ελλάδα είναι από τις περισσότερο ωφελημένες χώρες του προγράμματος Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ). Επιπλέον, υπάρχουν πρόσθετοι παράγοντες που υποστηρίζουν την προσδοκία αύξησης της συμβολής των επενδύσεων στο μελλοντικό αναπτυξιακό μίγμα μεσοπρόθεσμα, όπως:

- η αξιοσημείωτη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος κατά την τελευταία τριετία
- η ισχυρή ανοδική δυναμική των ΑΞΕ, οι οποίες αναμένεται να σημειώσουν νέο ρεκόρ το 2022
- η σταδιακή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον, και

- τη βελτίωση της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους και την αισιοδοξία για την επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας εντός του 2023, συμπιέζοντας τον κίνδυνο κρατικού χρέους και αυξάνοντας την επιχειρηματική εμπιστοσύνη, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις και η δημοσιονομική στενότητα συμπιέζουν τον λόγο χρέους προς ΑΕΠ.

Οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχίσουν να κινούνται ανοδικά και το 2022, με τον ρυθμό αύξησής τους να αναμένεται να αναθεωρηθεί προς τα πάνω στις 31.12.2022 σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2021. Η αναθεώρηση αυτή συνδέεται με τον εμπλουτισμό της ανάλυσης με τα ιστορικά στοιχεία του πρώτου ενεαμήνου του 2022 - με τις τιμές των κατοικιών να αυξάνονται κατά 10,4% σε σχέση με την αύξηση των επενδύσεων σε κατοικίες και τις καθαρές εισροές κεφαλαίων από το εξωτερικό για αγορά ακινήτων. Η ανοδική πορεία των τιμών αναμένεται να συνεχιστεί κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα των προβλέψεων, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, υποστηριζόμενη από την ισχυρή δυναμική της ανάπτυξης.

Ο πληθωρισμός (βάσει του ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 9,3% το 2022, λόγω της ανόδου των τιμών των τροφίμων και της ενέργειας. Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να παραμείνουν σε ισχύ βραχυπρόθεσμα. Ωστόσο, ο πληθωρισμός αναμένεται να μειωθεί από το 2023 και μετά, καθώς οι περαιτέρω αυξήσεις των τιμών της ενέργειας θα εξασθενήσουν σταδιακά, προσεγγίζοντας τον στόχο της ΕΚΤ για 2% το 2025.

Ευνοϊκό Σενάριο

Στο ευνοϊκό σενάριο το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να καταγράψει ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού ορίζοντα, υποστηριζόμενο από

- εντονότερη αύξηση των επενδύσεων λόγω της πλήρους απορρόφησης των κονδυλίων του ΜΑΑ, της βελτίωσης της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης και της μεγάλης εισροής ΑΞΕ
- χαμηλότερες αυξήσεις των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής, οδηγώντας σε συγκρατημένες πληθωριστικές πιέσεις το 2023, ακολουθούμενες από ρυθμούς πληθωρισμού κάτω από τον στόχο του 2% της ΕΚΤ από το 2024 και μετά
- ισχυρότερες επιδόσεις στον κλάδο του τουρισμού, καθώς οι ηπιότερες πληθωριστικές πιέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και η μειωμένη γεωπολιτική αβεβαιότητα αναμένεται να στηρίξουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών από τις χώρες προέλευσης των αφίξεων τουριστών.

Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω, φθάνοντας το 7,2% το 2026, ενώ οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να καταγράψουν υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού ορίζοντα.

Δυσμενές Σενάριο

Το δυσμενές σενάριο προβλέπει στασιμότητα, με τους ρυθμούς αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ να κυμαίνονται γύρω στο 0% και ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις να επικρατούν στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής. Τα χαρακτηριστικά του καθοδικού σεναρίου αντανακλούν τις δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις και, ειδικότερα, την υψηλότερη διάρκεια του πολέμου στην Ουκρανία και τον αντίκτυπό του στην οικονομική δραστηριότητα, ιδίως μέσω της εκτίναξης των τιμών της ενέργειας. Η αβεβαιότητα παραμένει αυξημένη λόγω των επίμονων πληθωριστικών πιέσεων λόγω των αυξανόμενων και ευμετάβλητων τιμών της ενέργειας και των τροφίμων που επιβαρύνουν την αγοραστική δύναμη των εγχώριων νοικοκυριών καθώς και εκείνη των κύριων εμπορικών εταίρων της Ελλάδας, με δυσμενείς επιπτώσεις στους τομείς του τουρισμού και των υπηρεσιών με εξαγωγικό προσανατολισμό. Τέλος, η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να αποτρέψει ορισμένα επενδυτικά σχέδια λόγω της αύξησης των επιτοκίων. Ως εκ τούτου, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να παραμείνει σε γενικές γραμμές σταθερό στα επίπεδα του 2022, ενώ οι τιμές των κατοικιών αναμένεται να καταγράψουν αρνητικούς ρυθμούς αύξησης από το 2024 και μετά, αντανακλώντας τις συμπιεσμένες επενδύσεις σε κατοικίες και τη χαμηλότερη ζήτηση για κατοικίες.

Ειδικά στη Ελλάδα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2023-2026, που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς σε περίπτωση Αθέτησης κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, είναι οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,6%)	0,4%	0,3%	(0,2%)
Ποσοστό ανεργίας	13,1%	13,3%	12,8%	12,8%
Πληθωρισμός	6,2%	3,7%	3,2%	2,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	4,6%	(0,1%)	(1,0%)	(1,1%)
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	2,4%	0,9%	0,6%	0,9%

Βασικό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,5%	2,3%	2,0%	1,3%
Ποσοστό ανεργίας	12,1%	11,3%	10,3%	10,0%
Πληθωρισμός	5,3%	2,7%	2,2%	2,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	7,2%	2,9%	1,6%	1,1%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	3,4%	2,5%	2,7%	2,6%

Ευνοϊκό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,5%	4,1%	3,5%	3,0%
Ποσοστό ανεργίας	11,1%	9,3%	7,9%	7,2%
Πληθωρισμός	4,4%	1,6%	1,4%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	9,9%	6,0%	4,1%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	4,5%	4,4%	5,2%	4,9%

Αντίστοιχα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2022-2025 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες:

Δυσμενές Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,0%	2,0%	0,9%	0,4%
Ποσοστό ανεργίας	13,9%	13,6%	12,3%	11,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	3,3%	0,4%	1,0%	1,7%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	3,5%	2,9%	2,5%	3,0%

Βασικό Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	5,2%	4,1%	2,8%	2,2%
Ποσοστό ανεργίας	13,2%	11,9%	10,5%	9,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	5,4%	2,2%	2,2%	2,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	4,5%	4,2%	4,4%	3,9%

Ευνοϊκό Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	7,4%	6,3%	4,7%	4,1%
Ποσοστό ανεργίας	12,4%	10,2%	8,6%	7,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	7,6%	4,0%	3,5%	3,5%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακίνητων (CRE)	5,7%	5,7%	6,6%	5,0%

Η παραγωγή του βασικού σεναρίου, που υποστηρίζεται από μία συνεπή οικονομική περιγραφή, λειτουργεί ως το σημείο εκκίνησης και θα αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο σύμφωνα με τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τη βασική εκτίμηση της Τράπεζας αναφορικά με την πορεία της οικονομίας.

Οι σωρευτικές πιθανότητες που συνοδεύουν τα μακροοικονομικά σενάρια για την ελληνική οικονομία υποδεικνύουν ότι η οικονομία αποδίδει καλύτερα ή χειρότερα σε σχέση με τις δοθείσες προβλέψεις του βασικού και των εναλλακτικών σεναρίων, δηλαδή του ευνοϊκού και του δυσμενούς. Για κάθε ένα από τα εναλλακτικά σενάρια, υπολογίζεται η αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου και σταθμίζεται με την πιθανότητα του κάθε σεναρίου ώστε να υπολογιστεί η σταθμισμένη αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο παρέμεινε σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου παρέμεινε σε 20% για το κάθε σενάριο.

Η 100% στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου θα επέφερε αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 76,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 68,6 εκατ.)

Η 100% στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου θα επέφερε μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 71,4 εκατ. την 31.12.2022. (31.12.2021: € 62,9 εκατ.)

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Βασικό Σενάριο		Δυσμενές Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ανοίγματα Λιανικής Πίστης	(1,7)	(0,7)	65,9	52,4	(63,8)	(50,9)
Στάδιο 1	(0,7)	(0,1)	3,5	2,5	(7,4)	(5,1)
Στάδιο 2	(0,8)	(0,7)	35,4	33,1	(30,1)	(28,7)
Στάδιο 3	(0,2)	0,1	27,0	16,8	(26,3)	(17,1)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	(0,5)	(0,4)	10,6	16,2	(7,6)	(12,0)
Στάδιο 1	(0,4)	(0,1)	2,4	1,9	(3,5)	(2,0)
Στάδιο 2	(0,1)	(0,2)	5,6	6,3	(1,5)	(2,3)
Στάδιο 3	0,0	(0,1)	2,6	8,0	(2,6)	(7,7)

Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, οι συμβάσεις αυτές εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, η Τράπεζα εκτιμά το αναμενόμενο μέρος της δανειακής δέσμευσης που θα αναληφθεί κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής της.

Εγγενής κίνδυνος στα μοντέλα

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 μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων με βάση συγκεκριμένες διαδικασίες προβαίνει στην επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Committee) έχει την ευθύνη για την έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και της ανάπτυξης των μεθοδολογιών για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητά, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του.

Στις 31.12.2022, η επίπτωση λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας – Ουκρανίας προέρχεται κυρίως από την επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προοπτικών και ανέρχεται για το έτος του 2022 σε € 14.6 εκατ. σε επίπεδο Τράπεζας.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας πραγματοποιήθηκε μία αξιολόγηση το πώς επηρεάζεται ο κάθε κλάδος της οικονομίας, βάσει εμπειρικής προσέγγισης (expert judgement), λαμβάνοντας υπόψη (α) το κόστος των πρώτων υλών, (β) το κόστος παραγωγής, (γ) το κόστος μεταφοράς και (δ) τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.

- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου

- Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.

- Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), εναύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment).

- Πραγματοποιήθηκε στρεσάρισμα των επιτοκίων με σκοπό την ορθότερη αξιολόγηση των αιτημάτων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα προχώρησε την 31.12.2022 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 συνολικού ύψους € 145,7 εκατ.

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 υποχρεώσεών τους στην Τράπεζα.

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από την Τράπεζα για τη διαχείριση προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι πιστούχοι στην αποπληρωμή των οφειλών τους είναι οι ρυθμίσεις των χρηματοδοτήσεων μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης των αρχικών όρων της δανειακής σύμβασης.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 175/2/29.7.2020 προσδιορίσθηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Ν. 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, η Τράπεζα αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει σήμερα.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία της Τράπεζας και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (αριθ. 175/2/29.7.2020), και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών (Ν. 4224/2013) όπως ισχύει,

υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από σχετικούς νόμους του Κράτους.

Η ύπαρξη ευνοϊκότερων όρων επαναδιαπραγμάτευσης και τροποποίησης των όρων της συνεργασίας με τον πιστούχο (concession) σε οικονομική δυσχέρεια, ορίζονται σε σχέση με:

- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν και εφαρμόζονται σε πιστούχους οι οποίοι δεν αντιμετωπίζουν οικονομική δυσχέρεια.
- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν στην αγορά για πιστούχους με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Οικονομική Δυσχέρεια ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

Σε συνέχεια της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.05.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» της Τράπεζας της Ελλάδος – όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε από τις Πράξεις 47/9.2.2015, 102/30.8.2016, 134/5.3.2018, 136/2.4.2018 και 175/2/29.7.2020, η Τράπεζα έχει προβεί σε σειρά ενεργειών προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εποπτικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απορρέουν από την ανωτέρω Πράξη. Οι εν λόγω αλλαγές καλύπτουν τις εξής διακριτές ενότητες:

- Προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας.
- Τροποποιήσεις υφιστάμενων διαδικασιών, π.χ. παραμετροποίηση των νέων τύπων ρυθμίσεων σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στις ΠΕΕ 42/47/102/134/136/175.
- Δημιουργία δομών δεδομένων (Data Marts) που στοχεύουν:
  - στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών παραγωγής εσωτερικών (Risk Management) και εξωτερικών (Εποπτικών) αναφορών,
  - στη διενέργεια αναλύσεων επί του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και
  - στην παραγωγή αναφορών Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συνεπάγεται κατ' ανάγκη την παραίτηση της Τράπεζας από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που η Τράπεζα αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται **Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness)** και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι **Οριστική**, ήτοι χωρίς προϋποθέσεις, ή **Υπό Αίρεση** (Contingent Write-Down), ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής). Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής- Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

(α) **Διαλυτικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε

(β) **Αναβλητικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά της Τράπεζας.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαιτέρως χαμηλή, λόγω:
  - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
  - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
  - ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας)

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διατραπεζικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα) και εργασίες Διεθνούς Εμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγμάτευσης σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα της Τράπεζας είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται εναύσματα για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια εναύσματα. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Έπίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Τράπεζα ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τους αντισυμβαλλομένους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη): - Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον. - Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς

υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

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 της Τράπεζας και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του ομολόγου. Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Τράπεζα ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Α. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.574		10.883.574
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.584.093	71.215	1.512.878
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	35.322.873	1.029.369	34.293.503
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	300.282		300.282
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	260.586	31.893	228.693
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.690		182.690
Σύνολο Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών	**36.066.430**	**1.061.262**	**35.005.168**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255		2.174.255
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	429		429
Σύνολο Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	**429**	**-**	**429**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (κρατικά)	8.303.333	16.317	8.287.017
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος λοιπά)	2.568.230	13.379	2.554.851
Σύνολο	**10.871.564**	**29.696**	**10.841.868**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των - λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.006.177	1.481	1.004.696
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	21.520	68	21.452
Σύνολο	**1.027.696**	**1.549**	**1.026.148**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτωνπου καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση :			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	201.941		201.941
Σύνολο	**201.941**	**-**	**201.941**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	1.040.524	736.764	303.760
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο την εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18.080		18.080
Σύνολο	**1.058.604**	**736.764**	**321.840**
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**63.868.587**	**1.900.486**	**61.968.101**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	12.397.903	2.220.363	10.177.541
Σύνολο Ενεργητικού	**76.266.490**	**4.120.849**	**72.145.641**
Β. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	4.799.131	31.995	4.767.136
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.441.733	409	4.441.324
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση			
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων έκδοσης θυγατρικών της Τράπεζας			
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**9.240.864**	**32.404**	**9.208.460**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**73.109.451**	**1.932.890**	**71.176.561**

	31.12.2021		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Α. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.036.066		10.036.066
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.286.324	73.809	3.212.515
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	34.856.005	1.857.754	32.998.251
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	143.283		143.283
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	272.495	40.832	231.663
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000		40.000
Σύνολο	**35.311.783**	**1.898.586**	**33.413.197**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	964.541		964.541
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	3.819		3.819
Σύνολο	**3.819**	**-**	**3.819**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (κρατικά)	3.404.863	9.862	3.395.001
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος λοιπά)	134.624	5.172	129.452
Σύνολο	**3.539.487**	**15.034**	**3.524.453**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των -λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	3.579.166	5.963	3.573.203
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	1.920.963	15.866	1.905.097
Σύνολο	**5.500.129**	**21.829**	**5.478.300**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	167.978		167.978
Σύνολο	**167.978**	**-**	**167.978**
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	353.670	311.536	42.134
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Λοιπές απαιτήσεις αποτιμώμενες στο αναπόσβεστο κόστος	52.896		52.896
Σύνολο	**406.566**	**311.536**	**95.030**
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	59.216.693	2.320.794	56.895.899
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	12.573.731	2.071.608	10.502.123
Σύνολο Ενεργητικού	**71.790.424**	**4.392.402**	**67.398.022**
Β. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	3.646.692	54.489	3.592.203
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	3.595.558	197	3.595.362
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	115		115
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων έκδοσης θυγατρικών της Τράπεζας	15.542		15.542
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**7.257.907**	**54.686**	**7.203.222**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**66.474.600**	**2.375.480**	**64.099.121**

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίσθηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδας), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Δάνεια ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση, καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

	31.12.2022								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
					Στάδιο (Stage) 1				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	5.774.213	23.137	5.797.350	11.352	5.785.998
Στεγαστικά					3.727.746	2.463	3.730.209	2.089	3.728.120
Καταναλωτικά					495.352	12.394	507.746	3.232	504.514
Πιστωτικές κάρτες					746.290	2.663	748.953	3.509	745.444
Μικρές επιχειρήσεις					804.825	5.617	810.442	2.522	807.920
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	300.282	-	300.282	293.152	22.085.335	160.288	22.245.623	9.855	22.235.768
Μεγάλες επιχειρήσεις	300.282		300.282	293.152	17.106.264	92.854	17.199.118	6.643	17.192.475
Μεσαίες επιχειρήσεις					4.979.071	67.434	5.046.505	3.212	5.043.293
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	25.799	47	25.846	58	25.788
Ελλάδα					25.799	47	25.846	58	25.788
Λοιπές χώρες									
Σύνολο	300.282	-	300.282	293.152	27.885.347	183.472	28.068.819	21.265	28.047.554

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**2.464.724**	**250.294**	**2.715.018**	**131.190**	**2.583.828**	**887.828**	**1.174.569**	**2.062.397**	**534.098**	**1.528.299**
Στεγαστικά	1.509.145	133.862	1.643.007	54.279	1.588.728	610.633	557.815	1.168.448	190.170	978.278
Καταναλωτικά	197.900	39.631	237.531	29.566	207.965	99.046	220.768	319.814	138.566	181.248
Πιστωτικές κάρτες	87.438	13.536	100.974	13.187	87.787	2.865	56.516	59.381	39.899	19.482
Μικρές επιχειρήσεις	670.241	63.265	733.506	34.158	699.348	175.284	339.470	514.754	165.463	349.291
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**801.926**	**59.082**	**861.008**	**4.563**	**856.445**	**77.805**	**163.441**	**241.246**	**102.694**	**138.552**
Μεγάλες επιχειρήσεις	307.337	12.875	320.212	1.659	318.553	31.926	19.198	51.124	29.231	21.893
Μεσαίες επιχειρήσεις	494.589	46.207	540.796	2.904	537.892	45.879	144.243	190.122	73.463	116.659
Δημόσιος τομέας	**345**	**0**	**345**	**27**	**318**	**491**	**611**	**1.102**	**686**	**416**
Ελλάδα	345		345	27	318	491	611	1.102	686	416
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	**3.266.995**	**309.376**	**3.576.371**	**135.780**	**3.440.591**	**966.124**	**1.338.621**	**2.304.745**	**637.478**	**1.667.267**

	31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**852.867**	**377.742**	**1.230.609**	**208.924**	**1.021.685**	**10.919.810**	**8.660.219**
Στεγαστικά	596.307	155.785	752.092	72.748	679.344	6.974.470	6.745.290
Καταναλωτικά	166.132	86.565	252.697	53.493	199.204	1.092.931	380.630
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	853.760	2.274
Μικρές επιχειρήσεις	89.764	128.699	218.463	76.373	142.090	1.998.649	1.532.025
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**110.157**	**32.172**	**142.329**	**25.922**	**116.407**	**23.347.172**	**15.982.078**
Μεγάλες επιχειρήσεις	98.149	2.306	100.455	6.310	94.145	17.627.066	12.253.130
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.612	22.262	5.720.106	3.728.948
Δημόσιος τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.522**	**26.421**
Ελλάδα						26.522	26.421
Λοιπές χώρες							
Σύνολο	**963.024**	**409.914**	**1.372.938**	**234.846**	**1.138.092**	**34.293.504**	**24.668.718**

	31.12.2021								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
					Στάδιο (Stage) 1				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.558.286**	**20.848**	**5.579.134**	**9.246**	**5.569.888**
Στεγαστικά					3.773.153	582	3.773.735	2.221	3.771.514
Καταναλωτικά					375.742	8.343	384.085	2.254	381.831
Πιστωτικές κάρτες					740.618	2.500	743.118	2.524	740.594
Μικρές επιχειρήσεις					668.773	9.423	678.196	2.247	675.949
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**97.972**	**45.311**	**143.283**	**135.582**	**19.932.948**	**111.128**	**20.044.076**	**61.662**	**19.982.414**
Μεγάλες επιχειρήσεις	97.972	45.311	143.283	135.582	15.369.152	34.709	15.403.861	59.419	15.344.442
Μεσαίες επιχειρήσεις					4.563.796	76.419	4.640.215	2.243	4.637.972
Δημόσιος τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.372**	**-**	**33.372**	**40**	**33.332**
Ελλάδα					33.372		33.372	40	33.332
Λοιπές χώρες									
Σύνολο	**97.972**	**45.311**	**143.283**	**135.582**	**25.524.606**	**131.976**	**25.656.582**	**70.948**	**25.585.634**

	31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**2.847.307**	**348.526**	**3.195.833**	**154.517**	**3.041.316**	**1.038.276**	**1.122.080**	**2.160.356**	**576.775**	**1.583.581**
Στεγαστικά	1.723.018	187.721	1.910.739	63.674	1.847.065	634.588	480.922	1.115.510	171.599	943.911
Καταναλωτικά	326.647	78.079	404.726	48.264	356.462	126.061	265.549	391.610	167.840	223.770
Πιστωτικές κάρτες	83.671	19.321	102.992	12.120	90.872	3.609	59.949	63.558	31.811	31.747
Μικρές επιχειρήσεις	713.971	63.405	777.376	30.459	746.917	274.018	315.660	589.678	205.525	384.153
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**724.126**	**53.830**	**777.956**	**4.007**	**773.949**	**540.408**	**838.832**	**1.379.240**	**661.741**	**717.499**
Μεγάλες επιχειρήσεις	331.937	27.229	359.166	1.566	357.600	338.637	232.377	571.014	215.695	355.319
Μεσαίες επιχειρήσεις	392.189	26.601	418.790	2.441	416.349	201.771	606.455	808.226	446.046	362.180
Δημόσιος τομέας	**362**	**23**	**385**	**51**	**334**	**513**	**595**	**1.108**	**464**	**644**
Ελλάδα	362	23	385	51	334	513	595	1.108	464	644
Λοιπές χώρες										
Σύνολο	**3.571.795**	**402.379**	**3.974.174**	**158.575**	**3.815.599**	**1.579.197**	**1.961.507**	**3.540.704**	**1.238.980**	**2.301.724**

	31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**946.057**	**388.458**	**1.334.515**	**243.803**	**1.090.712**	**11.285.497**	**8.612.953**
Στεγαστικά	634.145	143.366	777.511	78.155	699.356	7.261.846	6.867.779
Καταναλωτικά	195.253	97.892	293.145	72.234	220.911	1.182.974	376.455
Πιστωτικές κάρτες	901	7.621	8.522	5.350	3.172	866.385	2.142
Μικρές επιχειρήσεις	115.758	139.579	255.337	88.064	167.273	1.974.292	1.366.577
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**164.733**	**185.297**	**350.030**	**145.448**	**204.582**	**21.678.444**	**15.361.311**
Μεγάλες επιχειρήσεις	142.994	47.553	190.547	36.554	153.993	16.211.354	11.548.222
Μεσαίες επιχειρήσεις	21.739	137.744	159.483	108.894	50.589	5.467.090	3.813.089
Δημόσιος τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34.310**	**33.979**
Ελλάδα						34.310	33.979
Λοιπές χώρες							
Σύνολο	**1.110.790**	**573.755**	**1.684.545**	**389.251**	**1.295.294**	**32.998.251**	**24.008.243**

Τα δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» (POCI) της 31.12.2022 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 733.775 (31.12.2021: € 839.827) τα οποία δεν χαρακτηρίζονται πλέον ως απομειωμένα/μη εξυπηρετούμενα

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ποιοτική διαβάθμιση.

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Στεγαστικά						
Υψηλής διαβάθμισης	3.451.769				3.451.769	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	262.776	148.604		151.036	562.416	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.664	1.494.403		280.551	1.790.618	
Αθέτηση			1.168.448	320.505	1.488.953	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.730.209**	**1.643.007**	**1.168.448**	**752.092**	**7.293.756**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.089)	(54.279)	(190.170)	(72.748)	(319.286)	
Καθαρή αξία	**3.728.120**	**1.588.728**	**978.278**	**679.344**	**6.974.470**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	3.555.809	1.501.279	1.026.009	662.193	6.745.290	
Καταναλωτικά						
Υψηλής διαβάθμισης	356.009				356.009	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	139.229	39.829		56.294	235.352	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	12.508	197.702		75.262	285.472	
Αθέτηση			319.814	121.141	440.955	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**507.746**	**237.531**	**319.814**	**252.697**	**1.317.788**	
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(3.232)	(29.566)	(138.566)	(53.493)	(224.857)	
Καθαρή αξία	**504.514**	**207.965**	**181.248**	**199.204**	**1.092.931**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	140.918	66.108	54.647	118.957	380.630	
Πιστωτικές κάρτες						
Υψηλής διαβάθμισης	692.564				692.564	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	56.169	18.885		305	75.359	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	220	82.089		256	82.565	
Αθέτηση			59.381	6.796	66.177	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**748.953**	**100.974**	**59.381**	**7.357**	**916.665**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(3.509)	(13.187)	(39.899)	(6.310)	(62.905)	
Καθαρή αξία	**745.444**	**87.787**	**19.482**	**1.047**	**853.760**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	551		1.684	39	2.274	
Μικρές επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	717.185				717.185	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	70.311	321.977		27.518	419.806	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	22.946	411.529		45.205	479.680	
Αθέτηση			514.754	145.740	660.494	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**810.442**	**733.506**	**514.754**	**218.463**	**2.277.165**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.522)	(34.158)	(165.463)	(76.373)	(278.516)	
Καθαρή αξία	**807.920**	**699.348**	**349.291**	**142.090**	**1.998.649**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	632.459	497.866	291.504	110.196	1.532.025	
Μεγάλες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	16.420.625				16.420.625	281.909
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	739.532	97.979		34.335	871.846	15.869
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	38.961	222.233		57.240	318.434	
Αθέτηση			51.124	8.880	60.004	2.504
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**17.199.118**	**320.212**	**51.124**	**100.455**	**17.670.909**	**300.282**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(6.643)	(1.659)	(29.231)	(6.310)	(43.843)	
Καθαρή αξία	**17.192.475**	**318.553**	**21.893**	**94.145**	**17.627.066**	**300.282**

Αξία εξασφαλίσεων	11.890.101	244.980	20.845	97.204	12.253.130	293.152
31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					**Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)**
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**	
Μεσαίες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	2.550.124				2.550.124	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.494.877	406.746		5.772	2.907.395	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.504	134.011			135.515	
Αθέτηση		39	190.122	36.102	226.263	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**5.046.505**	**540.796**	**190.122**	**41.874**	**5.819.297**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(3.212)	(2.904)	(73.463)	(19.612)	(99.191)	
Καθαρή αξία	**5.043.293**	**537.892**	**116.659**	**22.262**	**5.720.106**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	3.173.381	384.550	145.082	25.935	3.728.948	
Δημόσιος τομέας						
Υψηλής διαβάθμισης	11.524				11.524	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	14.322	11			14.333	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		334			334	
Αθέτηση			1.102		1.102	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**25.846**	**345**	**1.102**	**-**	**27.293**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(58)	(27)	(687)		(772)	
Καθαρή αξία	**25.788**	**318**	**415**	**-**	**26.521**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	25.800		621		26.421	

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Στεγαστικά						
Υψηλής διαβάθμισης	3.604.936				3.604.936	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	167.632	604.983		224.882	997.497	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.167	1.305.756		233.084	1.540.007	
Αθέτηση			1.115.510	319.545	1.435.055	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.773.735**	**1.910.739**	**1.115.510**	**777.511**	**7.577.495**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.221)	(63.674)	(171.599)	(78.155)	(315.649)	
Καθαρή αξία	**3.771.514**	**1.847.065**	**943.911**	**699.356**	**7.261.846**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	3.552.588	1.709.747	949.260	656.184	6.867.779	
Καταναλωτικά						
Υψηλής διαβάθμισης	295.415				295.415	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	87.079	164.372		57.522	308.973	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.591	240.354		101.635	343.580	
Αθέτηση			391.610	133.988	525.598	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**384.085**	**404.726**	**391.610**	**293.145**	**1.473.566**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.254)	(48.264)	(167.840)	(72.234)	(290.592)	
Καθαρή αξία	**381.831**	**356.462**	**223.770**	**220.911**	**1.182.974**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	116.167	83.963	59.260	117.065	376.455	
Πιστωτικές κάρτες						
Υψηλής διαβάθμισης	689.627				689.627	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	53.365	52.867		551	106.783	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	126	50.125		239	50.490	
Αθέτηση			63.558	7.732	71.290	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**743.118**	**102.992**	**63.558**	**8.522**	**918.190**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.524)	(12.120)	(31.811)	(5.350)	(51.805)	
Καθαρή αξία	**740.594**	**90.872**	**31.747**	**3.172**	**866.385**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	345	1	1.766	30	2.142	
Μικρές επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	535.943				535.943	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	120.438	413.925		40.096	574.459	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.815	363.451		55.265	440.531	
Αθέτηση			589.678	159.976	749.654	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**678.196**	**777.376**	**589.678**	**255.337**	**2.300.587**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.247)	(30.459)	(205.525)	(88.064)	(326.295)	
Καθαρή αξία	**675.949**	**746.917**	**384.153**	**167.273**	**1.974.292**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	450.786	497.831	304.130	113.830	1.366.577	
Μεγάλες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	14.053.020				14.053.020	56.052
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.332.935	145.481		40.436	1.518.853	27.073
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	17.907	213.685		79.519	311.111	
Αθέτηση			571.014	70.592	641.606	60.158
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**15.403.861**	**359.166**	**571.014**	**190.547**	**16.524.588**	**143.283**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(59.419)	(1.566)	(215.695)	(36.554)	(313.234)	
Καθαρή αξία	**15.344.442**	**357.600**	**355.319**	**153.993**	**16.211.354**	**143.283**
Αξία εξασφαλίσεων	10.736.579	250.806	411.461	149.376	11.548.222	135.582

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Μεσαίες επιχειρήσεις						
Υψηλής διαβάθμισης	1.896.636				1.896.636	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.743.579	234.010		5.111	2.982.700	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		184.481		1.487	185.968	
Αθέτηση		299	808.226	152.885	961.410	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**4.640.215**	**418.790**	**808.226**	**159.483**	**6.026.714**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(2.243)	(2.441)	(446.046)	(108.894)	(559.624)	
Καθαρή αξία	**4.637.972**	**416.349**	**362.180**	**50.589**	**5.467.090**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	2.936.107	320.158	490.526	66.298	3.813.089	
Δημόσιος τομέας						
Υψηλής διαβάθμισης	5.112				5.112	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	28.260	32			28.292	
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		353			353	
Αθέτηση			1.108		1.108	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**33.372**	**385**	**1.108**	**-**	**34.865**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(40)	(51)	(464)		(555)	
Καθαρή αξία	**33.332**	**334**	**644**	**-**	**34.310**	**-**
Αξία εξασφαλίσεων	33.324	23	632		33.979	

Στον ανωτέρω πίνακα «Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» της 31 Δεκεμβρίου 2021 έχει γίνει ανακατάταξη ποσού € 1,7 δις, από την κατηγορία «ικανοποιητική διαβάθμιση» στην κατηγορία «υψηλή διαβάθμιση» , στις Μεγάλες επιχειρήσεις με Stage 1, που αφορά σε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Cosmos προκειμένου η απεικόνιση να είναι συγκρίσιμη με αυτή της 31 Δεκεμβρίου 2022 δεδομένου ότι τα Senior Notes των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos θεωρούνται ως Ομόλογα χαμηλού κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη α) την Πιστωτική Ενίσχυση που παρέχεται από τη δομή της τιτλοποίησης και β) ότι οι εν λόγω ομολογίες είναι εγγυημένες από το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.402.778				3.402.778
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	824.649	175.671			1.000.320
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	120.290	5.404			125.694
Αθέτηση			270.339		270.339
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**4.347.717**	**181.075**	**270.339**	**-**	**4.799.131**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.536)	(24)	(24.435)		(31.995)
Καθαρή αξία	**4.340.181**	**181.051**	**245.904**	**-**	**4.767.136**
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			37.200		37.200
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.798.728				3.798.728
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	528.534	81.982		754	611.270
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.083	27.534		118	31.735
Αθέτηση				0	0
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**4.331.345**	**109.516**	**-**	**872**	**4.441.733**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(178)	(230)		(1)	(409)
Καθαρή αξία	**4.331.167**	**109.286**	**-**	**871**	**4.441.324**
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων					

31.12.2021					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	2.475.287				2.475.287
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	557.748	101.567			659.315
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	86.307	134.054			220.361
Αθέτηση			307.271		307.271
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.119.342**	**235.621**	**307.271**	**-**	**3.662.234**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.791)	(854)	(28.844)		(54.489)
Καθαρή αξία	**3.094.551**	**234.767**	**278.427**	**-**	**3.607.745**
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			43.126		43.126
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	2.841.654				2.841.654
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	623.641	98.359		754	722.754
Υπο παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	13.076	17.882		193	31.151
Αθέτηση					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**3.478.371**	**116.241**	**-**	**947**	**3.595.559**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(117)	(79)		(1)	(197)
Καθαρή αξία	**3.478.254**	**116.162**	**-**	**946**	**3.595.362**
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων					

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζεται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 1.969.812 (31.12.2021: € 2.704.512).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

	31.12.2022							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
				Στεγαστικά				
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις		Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	300.282		300.282	3.725.665	1.458.532	533.746	551.712	6.269.655
1 - 30 ημέρες				2.455	91.975	22.302	13.646	130.378
31 - 60 ημέρες					23.738	25.190	10.207	59.135
61 - 90 ημέρες					14.483	20.590	5.638	40.711
91 - 180 ημέρες						67.647	16.964	84.611
181 - 360 ημέρες						86.920	29.967	116.887
> 360 ημέρες						221.883	51.210	273.093
Σύνολο	**300.282**	**-**	**300.282**	**3.728.120**	**1.588.728**	**978.278**	**679.344**	**6.974.470**
Αξία εξασφαλίσεων	293.152		293.152	3.555.809	1.501.279	1.026.009	662.193	6.745.290

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	492.321	174.025	73.409	147.445	887.200	742.806	76.568	1.640	573	821.587
1 - 30 ημέρες	12.193	24.812	6.869	9.911	53.785	2.638	6.991	436	23	10.088
31 - 60 ημέρες		5.930	4.819	3.590	14.339		2.467	195	5	2.667
61 - 90 ημέρες		3.198	3.634	2.149	8.981		1.761	155	11	1.927
91 - 180 ημέρες			14.768	5.981	20.749			2.874	16	2.890
181 - 360 ημέρες			31.852	11.749	43.601			4.589	22	4.611
> 360 ημέρες			45.897	18.379	64.276			9.593	397	9.990
Σύνολο	**504.514**	**207.965**	**181.248**	**199.204**	**1.092.931**	**745.444**	**87.787**	**19.482**	**1.047**	**853.760**
Αξία εξασφαλίσεων	140.918	66.108	54.647	118.957	380.630	551		1.684	39	2.274

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	802.437	641.520	149.306	81.550	1.674.813	17.099.700	305.719	17.549	94.145	17.517.113
1 - 30 ημέρες	5.483	42.351	8.239	4.003	60.076	92.775	12.430	166		105.371
31 - 60 ημέρες		8.494	11.743	1.978	22.215		404	26		430
61 - 90 ημέρες		6.983	4.793	1.528	13.304					
91 - 180 ημέρες			28.529	5.104	33.633					
181 - 360 ημέρες			54.195	7.774	61.969			712		712
> 360 ημέρες			92.486	40.153	132.639			3.440		3.440

Σύνολο	**807.920**	**699.348**	**349.291**	**142.090**	**1.998.649**	**17.192.475**	**318.553**	**21.893**	**94.145**	**17.627.066**
Αξία εξασφαλίσεων	632.459	497.866	291.504	110.196	1.532.025	11.890.101	244.980	20.845	97.204	12.253.130

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					**Δημόσιος τομέας**				
	Μεσαίες επιχειρήσεις					**Ελλάδα**				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**	**Στάδιο (Stage) 1**	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Τρέχουσα	4.975.951	491.993	35.220	8.832	5.511.996	25.741	318	323		26.382
1 - 30 ημέρες	67.342	35.777	6.647	1.710	111.476	47				47
31 - 60 ημέρες		9.806	922		10.728					-
61 - 90 ημέρες		316	2.727		3.043			12		12
91 - 180 ημέρες			1.984	1.814	3.798					-
181 - 360 ημέρες			7.861		7.861					-
> 360 ημέρες			61.298	9.906	71.204			81		81
Σύνολο	**5.043.293**	**537.892**	**116.659**	**22.262**	**5.720.106**	**25.788**	**318**	**416**	**-**	**26.522**
Αξία εξασφαλίσεων	3.173.381	384.550	145.082	25.935	3.728.948	25.800		621		26.421

	31.12.2021								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**				
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		**Σύνολο**	**Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις**				
				Στεγαστικά				
	Μεγάλες επιχειρήσεις	**Μεσαίες επιχειρήσεις**		**Στάδιο (Stage) 1**	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Τρέχουσα	97.971		97.971	3.770.943	1.664.709	561.025	584.130	6.580.807
1 - 30 ημέρες	24.531		24.531	571	117.802	25.749	22.994	167.116
31 - 60 ημέρες					40.687	24.474	13.432	78.593
61 - 90 ημέρες					23.867	21.229	8.997	54.093
91 - 180 ημέρες						81.466	22.006	103.472
181 - 360 ημέρες						103.169	27.408	130.577
> 360 ημέρες	20.781		20.781			126.799	20.389	147.188
Σύνολο	**143.283**	**-**	**143.283**	**3.771.514**	**1.847.065**	**943.911**	**699.356**	**7.261.846**
Αξία εξασφαλίσεων	135.582		135.582	3.552.588	1.709.747	949.260	656.184	6.867.779

	31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Καταναλωτικά					**Πιστωτικές κάρτες**				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**	**Στάδιο (Stage) 1**	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Τρέχουσα	373.573	287.727	91.738	166.141	919.179	738.114	74.284	2.290	781	815.469
1 - 30 ημέρες	8.258	30.528	9.115	13.024	60.925	2.480	9.958	646	47	13.131
31 - 60 ημέρες		7.602	6.002	4.989	18.593		4.449	414	18	4.881
61 - 90 ημέρες		30.605	5.198	3.136	38.939		2.181	279	29	2.489
91 - 180 ημέρες			19.830	6.726	26.556			4.119	55	4.174
181 - 360 ημέρες			40.716	12.513	53.229			10.415	311	10.726

> 360 ημέρες			51.171	14.382	65.553			13.584	1.931	15.515
Σύνολο	**381.831**	**356.462**	**223.770**	**220.911**	**1.182.974**	**740.594**	**90.872**	**31.747**	**3.172**	**866.385**
Αξία εξασφαλίσεων	116.167	83.963	59.260	117.065	376.455	345	1	1.766	30	2.142

	31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					**Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις**				
	Μικρές επιχειρήσεις					**Μεγάλες επιχειρήσεις**				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**	**Στάδιο (Stage) 1**	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Τρέχουσα	666.703	686.633	226.479	103.176	1.682.991	15.309.754	330.712	238.252	132.655	16.011.373
1 - 30 ημέρες	9.246	42.731	12.584	5.721	70.282	34.688	11.521	66.919		113.128
31 - 60 ημέρες		7.802	12.111	3.404	23.317		1.724			1.724
61 - 90 ημέρες		9.751	8.768	1.857	20.376		13.643	10.066		23.709
91 - 180 ημέρες			22.901	4.822	27.723			1.710		1.710
181 - 360 ημέρες			34.668	8.119	42.787			109		109
> 360 ημέρες			66.642	40.174	106.816			38.263	21.338	59.601
Σύνολο	**675.949**	**746.917**	**384.153**	**167.273**	**1.974.292**	**15.344.442**	**357.600**	**355.319**	**153.993**	**16.211.354**
Αξία εξασφαλίσεων	450.786	497.831	304.130	113.830	1.366.577	10.736.579	250.806	411.461	149.376	11.548.222

	31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					**Δημόσιος τομέας**				
	Μεσαίες επιχειρήσεις					**Ελλάδα**				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**	**Στάδιο (Stage) 1**	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Τρέχουσα	4.561.638	389.863	141.561	17.098	5.110.160	33.332	311	513		34.156
1 - 30 ημέρες	76.334	14.442	40.403	3.505	134.684					
31 - 60 ημέρες		11.883	4.644	3.142	19.669					
61 - 90 ημέρες		161	4.226		4.387		23			23
91 - 180 ημέρες			10.684		10.684					
181 - 360 ημέρες			6.539	35	6.574					
> 360 ημέρες			154.123	26.809	180.932			131		131
Σύνολο	**4.637.972**	**416.349**	**362.180**	**50.589**	**5.467.090**	**33.332**	**334**	**644**	**-**	**34.310**
Αξία εξασφαλίσεων	2.936.107	320.158	490.526	66.298	3.813.089	33.324	23	632		33.979

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις μεταβολές εντός των χρήσεων του 2022 και 2021 των δάνειων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

	31.12.2022														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**5.579.134**	**3.195.833**	**2.160.356**	**1.334.515**	**12.269.838**	**20.077.448**	**778.341**	**1.380.348**	**350.030**	**22.586.167**	**25.656.582**	**3.974.174**	**3.540.704**	**1.684.545**	**34.856.005**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.629.558	(1.602.649)	(26.909)		-	488.765	(462.495)	(26.270)			2.118.323	(2.065.144)	(53.179)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.532.855)	2.118.446	(585.591)		-	(811.122)	928.505	(117.383)			(2.343.977)	3.046.951	(702.974)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(42.076)	(787.594)	829.670		-	(4.002)	(26.567)	30.569			(46.078)	(814.161)	860.239		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	705.381			2.286	707.667	6.600.889			900	6.601.789	7.306.270			3.186	7.309.456
Διακοπή αναγνώρισης δανείων		(1.626)	(1.998)	(8)	(3.632)	(994.655)	(37.391)		(22.551)	(1.054.597)	(994.655)	(39.017)	(1.998)	(22.559)	(1.058.229)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(2.512)	(2.677)	(11.832)	578	(16.443)	1.236	(2.242)	(355)	(15)	(1.376)	(1.276)	(4.919)	(12.187)	563	(17.819)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(154.625)	(49.306)	(207.581)			(34.693)	(17.186)	(51.879)	(34)	(3.616)	(189.318)	(66.492)	(259.460)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(539.139)	(194.884)	(7.911)	(10.685)	(752.619)	(3.087.090)	(316.175)	(32.450)	(11.198)	(3.446.913)	(3.626.229)	(511.059)	(40.361)	(21.883)	(4.199.532)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(107)	(6.215)	(138.763)	(46.771)	(191.856)		(623)	(957.418)	(157.651)	(1.115.692)	(107)	(6.838)	(1.096.181)	(204.422)	(1.307.548)
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.797.350	2.715.018	2.062.397	1.230.609	11.805.374	22.271.469	861.353	242.348	142.329	23.517.499	28.068.819	3.576.371	2.304.745	1.372.938	35.322.873
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.352)	(131.190)	(534.098)	(208.924)	(885.564)	(9.913)	(4.590)	(103.380)	(25.922)	(143.805)	(21.265)	(135.780)	(637.478)	(234.846)	(1.029.369)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2022	**5.785.998**	**2.583.828**	**1.528.299**	**1.021.685**	**10.919.810**	**22.261.556**	**856.763**	**138.968**	**116.407**	**23.373.694**	**28.047.554**	**3.440.591**	**1.667.267**	**1.138.092**	**34.293.504**

	31.12.2021														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**5.606.711**	**3.814.371**	**3.904.814**	**2.226.015**	**15.551.911**	**16.633.932**	**1.146.461**	**1.865.752**	**375.567**	**20.021.712**	**22.240.643**	**4.960.832**	**5.770.566**	**2.601.582**	**35.573.623**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.179.053	(1.123.918)	(55.135)		-	705.801	(654.458)	(51.343)		-	1.884.854	(1.778.376)	(106.478)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.252.933)	1.662.500	(409.567)		-	(406.580)	480.169	(73.589)		-	(1.659.513)	2.142.669	(483.156)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(58.681)	(802.682)	861.363		-	(25.984)	(26.999)	52.983		-	(84.665)	(829.681)	914.346		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	379.993			30	380.023	3.441.773			10.933	3.452.706	3.821.766			10.963	3.832.729
Αρχική αναγνώριση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας					-	1.720.701				1.720.701	1.720.701				1.720.701
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(35.390)	(252.910)	(1.795.858)	(801.902)	(2.886.060)	(918.309)	(86.086)	(423.115)	(37.274)	(1.464.784)	(953.699)	(338.996)	(2.218.973)	(839.176)	(4.350.844)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(426)	(662)	(8.443)	(1.266)	(10.797)	(301)	(385)	(1.220)	(6)	(1.912)	(727)	(1.047)	(9.663)	(1.272)	(12.709)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(38)	(3.101)	(98.096)	(23.233)	(124.468)			(46.393)	(11.214)	(57.607)	(38)	(3.101)	(144.489)	(34.447)	(182.075)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(233.911)	(87.826)	6.969	3.291	(311.477)	(1.073.585)	(80.361)	(9.278)	3.542	(1.159.682)	(1.307.496)	(168.187)	(2.309)	6.833	(1.471.159)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(5.244)	(9.939)	(245.691)	(68.420)	(329.294)			66.551	8.482	75.033	(5.244)	(9.939)	(179.140)	(59.938)	(254.261)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**5.579.134**	**3.195.833**	**2.160.356**	**1.334.515**	**12.269.838**	**20.077.448**	**778.341**	**1.380.348**	**350.030**	**22.586.167**	**25.656.582**	**3.974.174**	**3.540.704**	**1.684.545**	**34.856.005**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.246)	(154.517)	(576.775)	(243.803)	(984.341)	(61.702)	(4.058)	(662.205)	(145.448)	(873.413)	(70.948)	(158.575)	(1.238.980)	(389.251)	(1.857.754)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2021	**5.569.888**	**3.041.316**	**1.583.581**	**1.090.712**	**11.285.497**	**20.015.746**	**774.283**	**718.143**	**204.582**	**21.712.754**	**25.585.634**	**3.815.599**	**2.301.724**	**1.295.294**	**32.998.251**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις μεταβολές εντός των χρήσεων του 2022 και 2021 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνουτων δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2022															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**9.246**	**154.517**	**576.775**	**243.803**	**984.341**	**61.702**	**4.058**	**662.205**	**145.448**	**873.413**	**70.948**	**158.575**	**1.238.980**	**389.251**	**1.857.754**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	52.156	(49.955)	(2.201)		-	3.590	(3.263)	(327)		-	55.746	(53.218)	(2.528)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5.035)	81.145	(76.110)		-	(1.011)	2.953	(1.942)		-	(6.046)	84.098	(78.052)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(531)	(70.992)	71.523		-	(4)	(237)	241		-	(535)	(71.229)	71.764		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(46.671)	12.994	48.752	(2.386)	12.689	(3.206)	503	6.012	(301)	3.008	(49.877)	13.497	54.764	(2.687)	15.697
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	1.553			(673)	880	5.516				5.516	7.069			(673)	6.396
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (g)	941	7.792	196.123	59.023	263.879	(382)	(113)	104.868	15.309	119.682	559	7.679	300.991	74.332	383.561
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	**(44.177)**	**20.786**	**244.875**	**55.964**	**277.448**	**1.928**	**390**	**110.880**	**15.008**	**128.206**	**(42.249)**	**21.176**	**355.755**	**70.972**	**405.654**
Διακοπή αναγνώρισης δανείων		(194)	(140)	(15)	(349)	(176)	(169)	-	(8)	(353)	(176)	(363)	(140)	(23)	(702)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(154.625)	(49.306)	(207.581)			(34.693)	(17.186)	(51.879)	(34)	(3.616)	(189.318)	(66.492)	(259.460)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(272)	747	152	863	1.490	(56.116)	933	5.143	6.848	(43.192)	(56.388)	1.680	5.295	7.711	(41.702)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(2.878)	32	(2.846)			5.437	1.147	6.584			2.559	1.179	3.738
Μεταφορά προβλέψεων απομείωσης στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)	(1.248)	(123.273)	(42.417)	(166.939)		(75)	(643.564)	(125.335)	(768.974)	(1)	(1.323)	(766.837)	(167.752)	(935.913)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**11.352**	**131.190**	**534.098**	**208.924**	**885.564**	**9.913**	**4.590**	**103.380**	**25.922**	**143.805**	**21.265**	**135.780**	**637.478**	**234.846**	**1.029.369**

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2022, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 8.451 το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δάνειων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Κατά τη χρήση 2022, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.118.323 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση

• Οι ζημιές απομείωσης των δανείων που κατατάσσονται στο Στάδιο (Stage) 3 ενσωματώνουν τις επιπρόσθετες προβλέψεις € 145,7 εκατ. που ελήφθησαν στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, καθώς και το κόστος απομειώσεων για συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους € 194 εκατ.

31.12.2021															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**17.866**	**219.317**	**1.435.600**	**564.116**	**2.236.899**	**26.616**	**28.421**	**787.505**	**157.101**	**999.643**	**44.482**	**247.738**	**2.223.105**	**721.217**	**3.236.542**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	48.213	(43.803)	(4.410)		-	14.281	(13.034)	(1.247)		-	62.494	(56.837)	(5.657)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.120)	78.747	(72.627)		-	(1.723)	3.685	(1.962)		-	(7.843)	82.432	(74.589)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(415)	(58.689)	59.104		-	(120)	(872)	992		-	(535)	(59.561)	60.096		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(42.737)	(11.076)	56.669	(5.010)	(2.154)	(11.749)	1.281	3.003	4.785	(2.680)	(54.486)	(9.795)	59.672	(225)	(4.834)
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	645			(423)	222	2.330			75	2.405	2.975			(348)	2.627
Ζημιές απομείωσης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (γ)					-	894				894	894				894
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	(7.083)	(16.200)	216.160	72.857	265.734	31.671	(15.508)	91.858	6.743	114.764	24.588	(31.708)	308.018	79.600	380.498
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	**(49.175)**	**(27.276)**	**272.829**	**67.424**	**263.802**	**23.146**	**(14.227)**	**94.861**	**11.603**	**115.383**	**(26.029)**	**(41.503)**	**367.690**	**79.027**	**379.185**
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(81)	(10.015)	(781.223)	(304.848)	(1.096.167)	(529)	(65)	(237.056)	(28.190)	(265.840)	(610)	(10.080)	(1.018.279)	(333.038)	(1.362.007)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(38)	(3.101)	(98.096)	(23.233)	(124.468)			(46.393)	(11.214)	(57.607)	(38)	(3.101)	(144.489)	(34.447)	(182.075)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(753)	302	(1.722)	(116)	(2.289)	31	150	11.031	8.262	19.474	(722)	452	9.309	8.146	17.185
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			1.641	310	1.951			8.094	1.829	9.923			9.735	2.139	11.874
Μεταφορά προβλέψεων απομείωσης στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(251)	(965)	(234.321)	(59.850)	(295.387)			46.380	6.057	52.437	(251)	(965)	(187.941)	(53.793)	(242.950)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**9.246**	**154.517**	**576.775**	**243.803**	**984.341**	**61.702**	**4.058**	**662.205**	**145.448**	**873.413**	**70.948**	**158.575**	**1.238.980**	**389.251**	**1.857.754**

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2021, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 999 το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δάνειων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση σε προηγούμενες περιόδους.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κίνδυνου της χρήσης έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 1.884.854 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων που κατατάσσονται στο Στάδιο (Stage) 3 επηρεάστηκαν από:
  - την ενσωμάτωση στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων για τα οποία η Τράπεζα εξετάζει στρατηγικές ανάκτησης μέσω πωλήσεων που επηρεάζονται από σειρά μεταβλητών παραγόντων.
  - την περαιτέρω επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω παραμονής στο Στάδιο (Stage) 3.

Τέλος, οι συνολικές απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 ανέρχονται σε € 276.692 (2021: € 182.077), και οδήγησαν σε ισόποση μείωση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 αλλά δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 254.098 (2021: € 261.878).

Συμφωνία των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η κίνηση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους πίνακες που ακολουθούν:

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**6.597.712**	**351.863**	**307.271**	**947**	**7.257.793**
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	370.110	(360.132)	(9.978)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(356.168)	377.730	(21.562)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(180)	(367)	547		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	2.839.155				2.839.155
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(771.567)	(78.503)	(5.939)	(75)	(856.084)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**8.679.062**	**290.591**	**270.339**	**872**	**9.240.864**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.714)	(254)	(24.435)	(1)	(32.404)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**8.671.348**	**290.337**	**245.904**	**871**	**9.208.460**

31.12.2021					
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**6.720.380**	**378.288**	**319.869**	**1.091**	**7.419.628**
Μεταβολές χρήσης 17.4. - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	161.468	(134.375)	(27.093)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(194.308)	201.780	(7.473)		(1)
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(6.189)	(250)	6.439		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	933.789				933.789
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(1.017.428)	(93.580)	15.529	(144)	(1.095.623)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.597.712**	**351.863**	**307.271**	**947**	**7.257.793**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.908)	(933)	(28.844)	(1)	(54.686)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.572.804**	**350.930**	**278.427**	**946**	**7.203.107**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνουτων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων για τις χρήσεις 2022 και 2021παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**24.908**	**933**	**28.845**	**-**	**54.686**
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	940	(546)	(394)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(12)	2.259	(2.247)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)		(1)	1		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(924)	(2.170)	11		(3.083)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	5.547				5.547
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(10.972)	(321)	(6.521)		(17.814)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	**(6.349)**	**(2.491)**	**(6.510)**	**-**	**(15.350)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(11.773)	100	4.741		(6.932)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**7.714**	**254**	**24.436**	**-**	**32.404**

Η γραμμή "Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις" περιλαμβάνει μεταφορά πρόβλεψης € 7 εκατ. που είχε αναγνωρισθεί επί Εγγυητικής Επιστολής εκδόσεως της Τράπεζας στις προβλέψεις που αφορούν Δάνεια & Απαιτήσεις Κατά Πελατών, λόγω κατάπτωσης της προαναφερθείσας εγγυητικής.

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**30.940**	**9.352**	**72.734**	**-**	**113.026**
Μεταβολές χρήσης 17.4. - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	2.054	(901)	(1.153)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(85)	435	(350)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(15)	(32)	47		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(1.986)	(73)	419		(1.640)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	185				185
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(6.186)	(7.847)	(42.908)		(56.941)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	**(7.987)**	**(7.920)**	**(42.489)**	**-**	**(58.396)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1	(1)	56		56
Υπόλοιπο 31.12.2021	**24.908**	**933**	**28.845**	**-**	**54.686**

Απαιτήσεις κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα της Τράπεζας και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

Ο συντελεστής αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς που εφαρμόζεται από την Τράπεζα, προσδιορίστηκε με βάση την εκτίμηση για την αναμενόμενη ζημιά που συνεπάγεται ο χρόνος παραμονής σε εκκρεμότητα των εν λόγω κονδυλίων που από τη φύση τους είναι εν γένει βραχυπρόθεσμα.

Οι απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2022 ανήλθαν σε € 260.586 (31.12.2021: € 272.495), όπου έχει σχηματιστεί την 31.12.2022 πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 31.893 (31.12.2021: € 40.832).

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2022 και 2021 :

Υπόλοιπο 1.1.2022	**272.495**
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(11.909)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**260.586**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(31.893)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**228.693**

Υπόλοιπο 17.4.2021	**246.212**
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	62.846
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(36.563)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**272.495**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(40.832)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**231.663**

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους κάτωθι πίνακες:

Υπόλοιπο 1.1.2022	**40.832**
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων	(3.170)
Συναλλαγματικές διαφορές,αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(5.769)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**31.893**

Υπόλοιπο 17.4.2021	**42.216**
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων	230
Συναλλαγματικές διαφορές,αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(1.614)
Υπόλοιπο 31.12.2021	**40.832**

ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και οι εγγυήσεις που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων κατά πελατών συνοψίζονται ως κάτωθι:

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	31.12.2022									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επι ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επι ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.630.018	265.735	764.466	8.660.219	1.100.976
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	49.594	182.508	61.050	293.152		3.475.252	1.599.188	10.907.638	15.982.078	2.371.120
Δημόσιος τομέας						321	158	25.942	26.421	349
Σύνολο	**49.594**	**182.508**	**61.050**	**293.152**	**-**	**11.105.591**	**1.865.081**	**11.698.046**	**24.668.718**	**3.472.445**

	31.12.2021									
	Αξία εξασφαλίσεων									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επι ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επι ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						7.731.894	206.351	674.708	8.612.953	1.375.626
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	52.887		82.695	135.582		3.521.803	745.892	11.093.616	15.361.311	2.265.455
Δημόσιος τομέας						345	45	33.589	33.979	374
Σύνολο	**52.887**	**-**	**82.695**	**135.582**	**-**	**11.254.042**	**952.288**	**11.801.913**	**24.008.243**	**3.641.455**

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μεταβίβασης ή επανεκχώρησης εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί από πιστούχους για τις οποίες έχει αναγνωριστεί υποχρέωση επιστροφής τους.

Δείκτης δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV)

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση.

Παρακάτω απεικονίζεται ο δείκτης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων.

	31.12.2022
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
< 50%	1.151.168
50% - 70%	1.349.251
71% - 80%	860.662
81% - 90%	787.961
91% - 100%	1.347.320
101% - 120%	641.931
121% - 150%	389.583
> 150%	765.880
Συνολική αξία δανείων	**7.293.756**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	66%

	31.12.2021
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
< 50%	1.085.705
50% - 70%	1.283.205
71% - 80%	780.646
81% - 90%	743.025
91% - 100%	1.502.172
101% - 120%	720.512
121% - 150%	494.357
> 150%	967.873
Συνολική αξία δανείων	**7.577.495**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	68,49%

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Πολιτική για διάθεση ανακτηθέντων στοιχείων

Εντός του 2018, ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των

ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και Θυγατρικών Εταιριών της. Όταν η Τράπεζα αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η εν λόγω Εταιρία επιλαμβάνεται της παρακολούθησης της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding), καθορίζει τη βέλτιστη στρατηγική διαχείρισης για κάθε ανακτηθέν ακίνητο και κατόπιν τούτου τα αναθέτει προς διαχείριση σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου. Ανάλογα με την καθορισμένη στρατηγική το ακίνητο ταξινομείται στην κατάλληλη κατηγορία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης. Η διαδικασία ταξινόμησης επαναλαμβάνεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

	31.12.2022						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης από 1.1 έως 31.12.2022	
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 1.1 έως 31.12.2022	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 1.1 έως 31.12.2022	Καθαρή Αξία Ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	403.904	40.306	55.524	3.055	348.380	38.934	2.802
Λοιπές Εξασφαλίσεις	6.276		2.781		3.495		

	31.12.2021						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021	
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2021	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης από 17.4 έως 31.12.2021	Καθαρή Αξία Ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2021	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	403.425	34.018	47.134	849	356.291	12.863	1.413
Λοιπές Εξασφαλίσεις	6.276		1.583		4.693		

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κίνδυνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**5.728.322**	**2.703.045**	**2.049.684**	**1.219.367**	**11.700.418**	**879.007**	**10.821.411**
Στεγαστικά		3.670.847	1.631.478	1.156.314	747.266	7.205.905	316.736	6.889.169
Καταναλωτικά		502.632	237.309	319.478	246.281	1.305.700	221.074	1.084.626
Πιστωτικές κάρτες		745.344	100.787	59.189	7.357	912.677	62.723	849.954
Μικρές επιχειρήσεις		809.499	733.471	514.703	218.463	2.276.136	278.474	1.997.662

Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	269.363	12.686.854	701.580	213.802	125.950	13.728.186	111.108	13.617.078
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		943.917	507	13		944.437	242	944.195
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	155.629	4.557.725	159.254	82.789	22.073	4.821.841	45.136	4.776.704
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.371	1.352.443	124.919	17.470	893	1.495.725	8.817	1.486.909
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.852.032	159.876	65.964	24.726	2.102.598	34.103	2.068.495
Μεταφορικές	59.363	864.046	8.950	20.296	5.285	898.578	9.368	889.209
Ναυτιλία		93.228	7.267	172		100.666	25	100.642
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		2.115.057	159.341	12.143	7.066	2.293.607	3.694	2.289.913
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		908.406	81.466	14.955	65.907	1.070.734	9.723	1.061.011
Δημόσιος τομέας	-	25.846	345	1.102	-	27.292	771	26.522
Σύνολο	269.363	18.441.022	3.404.969	2.264.588	1.345.317	25.455.897	990.886	24.465.011

	31.12.2022							
	Λοιπές χώρες							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	69.028	11.973	12.713	11.242	104.956	6.557	98.399
Στεγαστικά		59.362	11.529	12.134	4.826	87.851	2.550	85.301
Καταναλωτικά		5.114	222	336	6.416	12.088	3.783	8.305
Πιστωτικές κάρτες		3.609	187	192		3.988	182	3.806
Μικρές επιχειρήσεις		943	35	51		1.029	42	987
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	30.919	9.558.769	159.428	27.444	16.379	9.762.020	31.926	9.730.094
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.353	6.522.561	2.732			6.525.293	1.683	6.523.610
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		62.782			3	62.785	22	62.763
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		80.785	33.322	10.301		124.408	4.197	120.211
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο			17.697	6		17.703	120	17.583
Μεταφορικές		201.205	20.689	3.014		224.908	3.757	221.151
Ναυτιλία	28.566	2.690.622	84.937	14.123	2.306	2.791.988	14.192	2.777.796
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές					3.577	3.577	1.642	1.935
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		814	51		10.493	11.358	6.313	5.045
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	30.919	9.627.797	171.401	40.157	27.621	9.866.976	38.483	9.828.493

	31.12.2021							
	Ελλάδα							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**5.525.761**	**3.181.668**	**2.147.723**	**1.323.701**	**12.178.853**	**979.649**	**11.199.204**
Στεγαστικά		3.724.234	1.897.859	1.103.379	772.961	7.498.433	313.860	7.184.573
Καταναλωτικά		383.363	404.336	391.420	286.881	1.466.000	287.871	1.178.129
Πιστωτικές κάρτες		740.318	102.822	63.286	8.522	914.948	51.657	863.291
Μικρές επιχειρήσεις		677.846	776.651	589.638	255.337	2.299.472	326.261	1.973.211
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**74.842**	**11.095.761**	**561.974**	**1.286.465**	**304.336**	**13.248.536**	**764.655**	**12.483.881**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		645.181		24	1.040	646.245	118	646.127
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		3.989.583	139.008	341.227	82.107	4.551.925	222.613	4.329.312
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.061	1.293.565	77.936	166.976	27.516	1.565.993	108.925	1.457.068
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.699.142	133.916	589.147	63.964	2.486.169	332.672	2.153.497
Μεταφορικές		586.734	1.350	45.123	6.228	639.435	26.675	612.760
Ναυτιλία	20.781	45.855	16.179	3.267	22.966	88.267	538	87.729
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		1.947.039	136.385	52.688	7.563	2.143.675	9.490	2.134.185
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		888.662	57.200	88.013	92.952	1.126.827	63.624	1.063.203
Δημόσιος τομέας	**-**	**33.372**	**385**	**1.108**	**-**	**34.865**	**555**	**34.310**
Σύνολο	**74.842**	**16.654.894**	**3.744.027**	**3.435.296**	**1.628.037**	**25.462.254**	**1.744.859**	**23.717.395**

	31.12.2021							
	Λοιπές χώρες							
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**53.373**	**14.165**	**12.633**	**10.814**	**90.985**	**4.692**	**86.293**
Στεγαστικά		49.501	12.880	12.131	4.550	79.062	1.789	77.273
Καταναλωτικά		722	390	190	6.264	7.566	2.721	4.845
Πιστωτικές κάρτες		2.800	170	272		3.242	148	3.094
Μικρές επιχειρήσεις		350	725	40		1.115	34	1.081
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**68.441**	**8.948.315**	**215.982**	**92.775**	**45.694**	**9.302.766**	**108.203**	**9.194.563**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.561	6.698.304	31.005			6.729.309	55.483	6.673.826
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		45.093	26.110		3	71.206	30	71.176
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	3.966	46.266	4.861	10.587	9.434	71.148	6.815	64.333
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		0	0	23.132		23.132		23.132
Μεταφορικές		79.170	42.021	2.596		123.787	2.135	121.652
Ναυτιλία	61.914	2.073.748	111.984	56.381	2.017	2.244.130	26.415	2.217.715
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		2		79	23.426	23.507	11.581	11.926
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		5.732	1		10.814	16.547	5.744	10.803
Δημόσιος τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Σύνολο	**68.441**	**9.001.688**	**230.147**	**105.408**	**56.508**	**9.393.751**	**112.895**	**9.280.856**

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 2022 και 2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης, ενώ για τα δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά των προβλέψεων απομείωσης.

	31.12.2022					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				Σύνολο εσόδων από τόκους	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	218.196	132.007	60.664	30.461	441.328	31
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	607.321	32.078	21.055	5.969	666.423	12.713
Δημόσιος Τομέας	743				743	
Σύνολο εσόδων από τόκους	**826.260**	**164.085**	**81.719**	**36.430**	**1.108.494**	**12.744**

	31.12.2021					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				Σύνολο εσόδων από τόκους	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	149.453	82.732	64.020	31.981	328.186	19
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	319.791	22.727	27.211	5.551	375.280	5.377
Δημόσιος Τομέας	525	8	23	3	559	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	**469.769**	**105.467**	**91.254**	**37.535**	**704.025**	**5.396**

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι ρυθμίσεις δανείων πραγματοποιούνται με τροποποίηση των αρχικών συμβατικών όρων και περιλαμβάνουν μεταβολές όπως:

- Επέκταση της διάρκειας της πιστοδότησης.
- Διαγραφή μέρους των οφειλών του πιστούχου.
- Χορήγηση περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο ή/και τους τόκους.
- Μειώσεις επιτοκίων.

Κατά κανόνα οι ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται περιλαμβάνουν συνδυασμό των ανωτέρω μεταβολών των συμβατικών όρων.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα, στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης των όρων δανείων που έχει χορηγήσει, έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων των πιστούχων. Κατά την 31.12.2022 η Τράπεζα είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση μετοχές εύλογης αξίας € 3.452 (31.12.2021: € 4.650) που προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές.

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

31.12.2022			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Πληρωμή τόκου		24.840	24.840
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	2.504	389.324	391.828
Παροχή περιόδου χάριτος		105.624	105.624
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.594.776	1.594.776
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		1.253.096	1.253.096
Διαγραφή μέρους του χρέους		348.527	348.527
Υβριδικά είδη ρύθμισης			
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής			
Λοιπά		38.462	38.462
Συνολική καθαρή αξία	**2.504**	**3.754.649**	**3.757.153**

31.12.2021			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Πληρωμή τόκου		65.454	65.454
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	1.027	584.523	585.550
Παροχή περιόδου χάριτος	34.385	161.559	195.944
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.257.079	1.257.079
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	20.781	1.811.213	1.831.994
Διαγραφή μέρους του χρέους		311.288	311.288
Υβριδικά είδη ρύθμισης			
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής		16	16
Λοιπά		52.743	52.743
Συνολική καθαρή αξία	**56.193**	**4.243.875**	**4.300.068**

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**3.291.875**	**3.291.875**
Στεγαστικά		2.299.508	2.299.508
Καταναλωτικά		376.867	376.867
Πιστωτικές κάρτες		4.155	4.155
Μικρές επιχειρήσεις		611.345	611.345
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**2.504**	**462.173**	**464.677**
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	295.506	298.010
Μεσαίες επιχειρήσεις		166.667	166.667
Δημόσιος τομέας	**-**	**601**	**601**
Ελλάδα		601	601
Λοιπές χώρες			
Σύνολο	**2.504**	**3.754.649**	**3.757.153**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**-**	**3.309.506**	**3.309.506**
Στεγαστικά		2.196.428	2.196.428
Καταναλωτικά		445.581	445.581
Πιστωτικές κάρτες		13.152	13.152
Μικρές επιχειρήσεις		654.345	654.345
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**56.193**	**933.580**	**989.773**
Μεγάλες επιχειρήσεις	56.193	580.916	637.109
Μεσαίες επιχειρήσεις		352.664	352.664
Δημόσιος τομέας	**-**	**789**	**789**
Ελλάδα		789	789
Λοιπές χώρες			
Σύνολο	**56.193**	**4.243.875**	**4.300.068**

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ελλάδα		3.607.348	3.607.348
Λοιπές χώρες	2.504	147.301	149.805
Συνολική καθαρή αξία	**2.504**	**3.754.649**	**3.757.153**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Ελλάδα	20.782	4.043.141	4.063.923
Λοιπές χώρες	35.411	200.734	236.145
Συνολική καθαρή αξία	**56.193**	**4.243.875**	**4.300.068**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2022		
	Συνολικό ποσό δανείων	**Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων**	**Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)**
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	300.282	2.504	1%
Συνολική καθαρή αξία	**300.282**	**2.504**	**1%**
Αξία εξασφαλίσεων	293.152	2.504	1%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	28.068.819		0%
Στάδιο (Stage) 2	3.576.371	1.905.608	53%
Στάδιο (Stage) 3	2.304.745	1.601.275	69%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.372.938	871.969	64%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**35.322.873**	**4.378.852**	**12%**
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	21.265		0%
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	135.780	86.400	64%
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	637.478	385.307	60%
Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνουδανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	234.846	152.496	65%
Συνολική καθαρή αξία	**34.293.504**	**3.754.649**	**11%**
Αξία εξασφαλίσεων	24.668.718	3.267.274	13%

	31.12.2021		
	Συνολικό ποσό δανείων	**Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων**	**Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)**
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	45.311	45.312	100%
Χωρίς καθυστέρηση	97.972	10.881	11%
Συνολική καθαρή αξία	**143.283**	**56.193**	**39%**
Αξία εξασφαλίσεων	135.582	56.192	41%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	25.656.582		0%
Στάδιο (Stage) 2	3.974.174	1.823.505	46%
Στάδιο (Stage) 3	3.540.704	2.511.930	71%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.684.545	1.047.727	62%
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	**34.856.005**	**5.383.162**	**15%**
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	70.948		0%
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	158.575	103.613	65%
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνου	1.238.980	782.345	63%
Αναμενόμενες ζημιες πιστωτικού κινδύνουδανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	389.251	253.329	65%
Συνολική καθαρή αξία	**32.998.251**	**4.243.875**	**13%**
Αξία εξασφαλίσεων	24.008.243	3.702.593	15%

Συμφωνία της καθαρης αξίας των ρυθμισμένων δανείων

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1.1.2022	**56.194**	**4.243.875**	**4.300.068**
Μεταβολές περιοδου 1.1 - 31.12.2022			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσεως	-	781.607	781.607
Έσοδα από τόκους	818	140.176	140.994
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(345)	(335.744)	(336.088)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσεως	-	(641.705)	(641.705)
Ζημία απομειώσεως	-	(204.872)	(204.872)
Πωλήσεις Ρυθμισμένων Δανείων	-	-	-
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	1.544	-	1.544
Μεταφοράς δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(55.480)	(265.919)	(321.399)
Λοιπές Κινήσεις	(227)	37.231	37.004
Σύνολο 31.12.2022	**2.504**	**3.754.649**	**3.757.153**

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 17.4.2021	**100.271**	**7.019.719**	**7.119.989**
Μεταβολές περιοδου 17.4 - 31.12.2021			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσεως		451.555	451.555
Έσοδα από τόκους	2.925	146.700	149.625
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(12.587)	(274.728)	(287.315)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσεως		(1.237.937)	(1.237.937)
Ζημία απομειώσεως		(274.767)	(274.767)
Πωλήσεις Ρυθμισμένων Δανείων		(3.214)	(3.214)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	(33.969)		(33.969)
Μεταφοράς δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(434)	(1.564.633)	(1.565.067)
Λοιπές Κινήσεις	(12)	(18.820)	(18.832)
Σύνολο 31.12.2021	**56.194**	**4.243.875**	**4.300.068**

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ

Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και διαβάθμιση.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση(POCI)**	**Σύνολο**
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
ΑΑΑ					-
ΑΑ+ έως ΑΑ-					-
Α+ έως Α-					-
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-					-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	10.883.574				10.883.574
Μη διαβαθμισμένα					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**10.883.574**	**-**	**-**	**-**	**10.883.574**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	**10.883.574**	**-**	**-**	**-**	**10.883.574**
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
ΑΑΑ					-
ΑΑ+ έως ΑΑ-	262.477				262.477
Α+ έως Α-	510.907				510.907
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-	157.732				157.732
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	540.951				540.951
Μη διαβαθμισμένα	42.065		69.961		112.026
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**1.514.132**	**-**	**69.961**		**1.584.093**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.254)		(69.961)		(71.215)
Λογιστική αξία	**1.512.878**	**-**	**0**		**1.512.878**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
ΑΑΑ	18.145				18.145
ΑΑ+ έως ΑΑ-					
Α+ έως Α-					
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-					
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	999.205				999.205
Μη διαβαθμισμένα	10.347				10.347
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**1.027.697**	**-**	**-**	**-**	**1.027.697**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.548)				(1.548)
Λογιστική αξία	**1.026.149**	**-**	**-**	**-**	**1.026.149**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
ΑΑΑ	580.209				580.209
ΑΑ+ έως ΑΑ-	326.254				326.254
Α+ έως Α-	416.240				416.240
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-	2.889.836				2.889.836
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	6.462.534	10.278			6.472.812
Μη διαβαθμισμένα	186.213				186.213
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**10.861.286**	**10.278**	**-**	**-**	**10.871.564**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(26.204)	(3.492)			(29.696)
Λογιστική αξία	**10.835.082**	**6.786**	**-**	**-**	**10.841.868**

Αξία εξασφαλίσεων					

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση(POCI)**	**Σύνολο**
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
ΑΑΑ					-
ΑΑ+ έως ΑΑ-					-
Α+ έως Α-					-
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-					-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	10.036.066				10.036.066
Μη διαβαθμισμένα					-
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**10.036.066**	**-**	**-**	**-**	**10.036.066**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	**10.036.066**	**-**	**-**	**-**	**10.036.066**
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
ΑΑΑ					-
ΑΑ+ έως ΑΑ-	715.755				715.755
Α+ έως Α-	638.682				638.682
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-	707.093				707.093
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	1.057.104				1.057.104
Μη διαβαθμισμένα	97.729		69.961		167.690
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**3.216.363**	**-**	**69.961**	**-**	**3.286.324**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.848)		(69.961)		(73.809)
Λογιστική αξία	**3.212.515**	**-**	**-**	**-**	**3.212.515**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
ΑΑΑ	22.040				22.040
ΑΑ+ έως ΑΑ-	418.197				418.197
Α+ έως Α-	419.337				419.337
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-	1.320.745				1.320.745
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	3.157.657	2.141			3.159.798
Μη διαβαθμισμένα	149.244	10.768			160.012
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**5.487.220**	**12.909**	**-**	**-**	**5.500.129**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(20.012)	(1.817)			(21.829)
Λογιστική αξία	**5.467.208**	**11.092**	**-**	**-**	**5.478.300**
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
ΑΑΑ					-
ΑΑ+ έως ΑΑ-	30.618				30.618
Α+ έως Α-					-
ΒΒΒ+ έως ΒΒΒ-	281.251				281.251
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	3.225.107				3.225.107
Μη διαβαθμισμένα	2.511				2.511
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**3.539.487**	**-**	**-**	**-**	**3.539.487**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.034)				(15.034)
Λογιστική αξία	**3.524.453**	**-**	**-**	**-**	**3.524.453**
Αξία εξασφαλίσεων					

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-	91	
Υποδεέστερα από BBB-	338	3.819
Μη διαβαθμισμένα		
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**429**	**3.819**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA		
AA+ έως AA-	382.695	52.736
A+ έως A-	621.793	109.695
BBB+ έως BBB-	975.228	6.827
Υποδεέστερα από BBB-	191.949	793.871
Μη διαβαθμισμένα	2.590	1.412
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**2.174.255**	**964.541**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-		
Υποδεέστερα από BBB-		596
Μη διαβαθμισμένα	201.941	167.382
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**201.941**	**167.978**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Ακολουθεί η κατάταξη των απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο την 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.514.132		69.961		1.584.093
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(1.254)		(69.961)		(71.215)
Λογιστική αξία 31.12.2022	**1.512.878**	**-**	**-**	**-**	**1.512.878**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 31.12.2021					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.216.363		69.961		3.286.324
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(3.848)		(69.961)		(73.809)
Λογιστική αξία 31.12.2021	**3.212.515**	**-**	**-**	**-**	**3.212.515**

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

i. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.477)				(1.477)
Εύλογη αξία	986.555				986.555
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3)				(3)
Εύλογη αξία	18.142				18.142
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(68)				(68)
Εύλογη αξία	21.452				21.452
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	**(1.548)**	**-**	**-**	**-**	**(1.548)**
Εύλογη αξία	**1.026.149**	**-**	**-**	**-**	**1.026.149**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.685)				(5.685)
Εύλογη αξία	2.381.789				2.381.789
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(278)				(278)
Εύλογη αξία	1.191.414				1.191.414
Λοιπά χρεόγραφα					-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.049)	(1.817)			(15.866)
Εύλογη αξία	1.894.006	11.092			1.905.098
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					-
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	**(20.012)**	**(1.817)**	**-**	**-**	**(21.829)**
Εύλογη αξία	**5.467.209**	**11.092**	**-**	**-**	**5.478.301**

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 17.402 (31.12.2021: € 24.620).

ii. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	5.418.119				5.418.119
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.724)				(15.724)
Καθαρή αξία	**5.402.395**	**-**	**-**	**-**	**5.402.395**
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.885.215				2.885.215
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(593)				(593)
Καθαρή αξία	**2.884.622**	**-**	**-**	**-**	**2.884.622**
Λοιπά Χρεόγραφα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.557.952	10.278			2.568.230
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.887)	(3.492)			(13.379)
Καθαρή αξία	**2.548.065**	**6.786**	**-**	**-**	**2.554.851**
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**10.861.286**	**10.278**	**-**	**-**	**10.871.564**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(26.204)**	**(3.492)**	**-**	**-**	**(29.696)**
Καθαρή αξία	**10.835.082**	**6.786**	**-**	**-**	**10.841.868**

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.098.703				3.098.703
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.809)				(9.809)
Καθαρή αξία	**3.088.894**	**-**	**-**	**-**	**3.088.894**
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	306.160				306.160
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(53)				(53)
Καθαρή αξία	**306.107**	**-**	**-**	**-**	**306.107**
Λοιπά Χρεόγραφα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	134.624				134.624
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.172)				(5.172)
Καθαρή αξία	**129.452**	**-**	**-**	**-**	**129.452**
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	**3.539.487**	**-**	**-**	**-**	**3.539.487**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(15.034)**	**-**	**-**	**-**	**(15.034)**
Καθαρή αξία	**3.524.453**	**-**	**-**	**-**	**3.524.453**

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων , την κίνηση της εύλογης αξίας των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και την κίνηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος , στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

	31.12.2022														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**3.216.363**	**-**	**69.961**	**-**	**3.286.324**	**5.467.208**	**11.092**	**-**	**-**	**5.478.300**	**3.539.487**	**-**	**-**	**-**	**3.539.487**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										-					-
Αναταξινόμηση ποσού						(4.388.980)	(11.093)			**(4.400.073)**	4.388.980	11.093			**4.400.073**
Προσαρμογή											27.392	1.305			**28.697**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-	51	(51)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.436.587				**5.436.587**	1.486.149				1.486.149	3.735.683				**3.735.683**
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(462.799)				(462.799)	(356.195)				**(356.195)**
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης					-	6.319				6.319	114.954	157			**115.111**
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-					-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση					-					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(7.138.818)				**(7.138.818)**	(1.081.748)				(1.081.748)	(589.066)	(2.226)			**(591.292)**
Υπόλοιπο 31.12.2022	**1.514.132**	**-**	**69.961**	**-**	**1.584.093**	**1.026.149**	**-**	**-**	**-**	**1.026.149**	**10.861.286**	**10.278**	**-**	**-**	**10.871.564**

	31.12.2021														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**3.881.080**	**-**	**69.961**	**-**	**3.951.041**	**4.804.214**	**22.009**	**-**	**-**	**4.826.223**	**3.277.033**	**1.365**	**-**	**-**	**3.278.398**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021										-					-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(9.168)	9.168			-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	12.138.362				**12.138.362**	2.613.040				**2.613.040**	454.072				**454.072**
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(807.667)				**(807.667)**	(124.525)				**(124.525)**
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης					-	23.319	521			**23.840**	28.427	49			**28.476**
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-					-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση	(14.802)				**(14.802)**					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(12.788.277)				**(12.788.277)**	(1.156.530)	(20.606)			**(1.177.136)**	(95.520)	(1.414)			**(96.934)**
Υπόλοιπο 31.12.2021	**3.216.363**	**-**	**69.961**	**-**	**3.286.324**	**5.467.208**	**11.092**	**-**	**-**	**5.478.300**	**3.539.487**	**-**	**-**	**-**	**3.539.487**

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προ απομειώσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

	31.12.2022														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	**3.848**	**-**	**69.961**	**-**	**73.809**	**20.012**	**1.817**	**-**	**-**	**21.829**	**15.034**		**-**	**-**	**15.034**
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Αναταξινόμηση						(18.161)	(1.817)			(19.978)	18.161	1.817			19.978
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-	3	(3)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-					-	(3)				(3)
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/αξιογράφων (β)	309				**309**	1.021				**1.021**	5.678				5.678
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(2.902)				**(2.902)**	(332)				**(332)**	(12.351)	1.678			(10.673)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	**(2.594)**				**(2.594)**	**689**				**689**	**-6.676**	**1.678**			**(4.998)**
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(992)				**(992)**	(318)				(318)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις					-					-					
Υπόλοιπο 31.12.2022	**1.254**	**-**	**69.961**	**-**	**71.215**	**1.548**	**-**	**-**	**-**	**1.548**	**26.204**	**3.492**	**-**	**-**	**29.696**

	31.12.2021														
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 17.4.2021	**3.336**	**-**	**69.961**	**-**	**73.297**	**15.237**	**232**	**-**	**-**	**15.469**	**10.932**	**4**	**-**	**-**	**10.936**
Μεταβολές χρήσης 17.4 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(354)	354			-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-		1.430			**1.430**					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/αξιογράφων (β)	(2.294)				**(2.294)**	9.828				**9.828**	4.963				**4.963**
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	2.817				**2.817**	(183)	(199)			**(382)**	(601)	(4)			**(605)**
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	**523**				**523**	**9.645**	**1.231**			**10.876**	**4.362**	**(4)**			**4.358**
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(4.521)				**(4.521)**	(260)				**(260)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(11)				**(11)**	5				**5**					-
Υπόλοιπο 31.12.2021	**3.848**	**-**	**69.961**	**-**	**73.809**	**20.012**	**1.817**	**-**	**-**	**21.829**	**15.034**	**-**	**-**	**-**	**15.034**

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της περιόδου στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού € 13 (31.12.2021: έξοδο € 10), το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις».

Στους παρακάτω πίνακες αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

	31.12.2022										
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	**Βιομηχανία και βιοτεχνίες**	**Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας**	**Χονδρικό και λιανικό εμπόριο**	**Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι/ Παράγωγα**	**Μεταφορικές**	**Ναυτιλία**	**Τουριστικές - Ξενοδοχειακές**	**Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις**	**Σύνολο**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.574										10.883.574
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.584.093										1.584.093
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	7.472.083	5.040.255	1.674.504	2.120.301	27.293	1.182.848	2.921.221	2.297.184	1.423.296	11.907.445	36.066.430
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.046.037	469	20.923	1.681	86.208	8.096	10.226	2	614		2.174.256
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					338				91		429
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	201.941										201.941
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	11.172	10.347			1.006.177						1.027.696
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.785.306	422.288	33.221	128.566	8.303.333				198.848		10.871.564
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	1.088	245.950	161.531	520.976		20.835	69.021	16.404	76.643	6.484	1.118.932
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**23.985.294**	**5.719.309**	**1.890.179**	**2.771.524**	**9.423.349**	**1.211.779**	**3.000.468**	**2.313.590**	**1.699.492**	**11.913.929**	**63.928.913**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	4.659.769	4.635	66.695					8.800	7.657.734		12.397.903
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**28.645.063**	**5.723.944**	**1.956.874**	**2.771.524**	**9.423.349**	**1.211.779**	**3.000.468**	**2.322.390**	**9.357.226**	**11.913.929**	**76.326.818**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	987.279	1.626.617	983.198	432.302	189.982	70.052	10.703	50.508	376.721	71.769	4.799.131
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	532.920	1.129.257	83.387	763.826		36.732	3.664	93.139	131.923	1.666.885	4.441.733
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπέζης											
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**1.520.199**	**2.755.874**	**1.066.585**	**1.196.128**	**189.982**	**106.784**	**14.367**	**143.647**	**508.644**	**1.738.654**	**9.240.864**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**25.505.493**	**8.475.183**	**2.956.764**	**3.967.652**	**9.613.331**	**1.318.563**	**3.014.835**	**2.457.237**	**2.208.136**	**13.652.583**	**73.169.777**

	31.12.2021										
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	**Βιομηχανία και βιοτεχνίες**	**Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας**	**Χονδρικό και λιανικό εμπόριο**	**Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι/ Παράγωγα**	**Μεταφορικές**	**Ναυτιλία**	**Τουριστικές - Ξενοδοχειακές**	**Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις**	**Σύνολο**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.036.066										10.036.066
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	3.286.324										3.286.324
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	7.378.115	4.623.131	1.695.168	2.509.301	34.865	763.222	2.415.092	2.167.182	1.390.905	12.334.802	35.311.783
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	313.617	24.449	68.308	1.308	501.852	52.527	1.077	403	1.000		964.541
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					3.819						3.819
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	167.978										167.978
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.273.436	371.645	22.684	100.228	3.579.165				152.971		5.500.129
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	122.928	5.987			3.404.864				5.708		3.539.487
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο								7.478	15.368	330.824	353.670
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Λοιπές απαιτήσεις	14.802									38.094	52.896
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**22.593.266**	**5.025.212**	**1.786.160**	**2.610.837**	**7.524.565**	**815.749**	**2.416.169**	**2.175.063**	**1.565.952**	**12.703.720**	**59.216.693**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	4.496.515	2.076	68.096					11.000	7.996.044		12.573.731
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**27.089.781**	**5.027.288**	**1.854.256**	**2.610.837**	**7.524.565**	**815.749**	**2.416.169**	**2.186.063**	**9.561.996**	**12.703.720**	**71.790.424**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	882.063	805.514	816.090	462.604	190.698	64.840	10.955	55.208	286.180	72.540	3.646.692
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	122.260	751.288	106.910	681.894	51	43.592	4.118	80.070	153.647	1.651.843	3.595.673
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπέζης	15.542										15.542
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**1.019.865**	**1.556.802**	**923.000**	**1.144.498**	**190.749**	**108.432**	**15.073**	**135.278**	**439.827**	**1.724.383**	**7.257.907**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**23.613.131**	**6.582.014**	**2.709.160**	**3.755.335**	**7.715.314**	**924.181**	**2.431.242**	**2.310.341**	**2.005.779**	**14.428.103**	**66.474.600**

ΈΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση της Τράπεζας σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

	31.12.2022		31.12.2021	
Χαρτοφυλάκιο	**Ονομαστική αξία**	**Λογιστική αξία**	**Ονομαστική αξία**	**Λογιστική αξία**
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.008.830	986.555	2.270.684	2.381.789
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5.132.023	5.402.395	2.588.930	3.088.894
Εμπορικό	363	338	3.578	3.819
Σύνολο	**6.141.216**	**6.389.288**	**4.863.192**	**5.474.502**

Οι μεταβολές μεταξύ χαρτοφυλακίων στο ύψος των επενδυτικών τίτλων οφείλονται στην απόφαση αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου που έλαβε η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας το Δεκέμβριο του 2021 με ημερομηνία εφαρμογής την 1.1.2022, βάσει της οποίας η χρήση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση περιορίζεται στην απολύτως απαραίτητη για την κάλυψη του τομέα της διαχείρισης χρηματοοικονομικών προϊόντων, ενώ η χρήση των επενδύσεων σε μακροπρόθεσμους τίτλους αποσκοπεί κυρίως στην είσπραξη εσόδων από τόκους (σημείωση 20).

Τα χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.Η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

α. Παράγωγα

	31.12.2022	31.12.2021
	Λογιστική Αξία	**Λογιστική Αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	86.208	501.852
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(626.564)	(2.387)

Η τράπεζα έχει εκχωρήσει ως ενέχυρο Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 400 εκ. και εύλογης αξίας 396,126 εκ. έναντι των καθαρών υποχρεώσεων σε παράγωγα με το Ελληνικό Δημόσιο.

β. Η έκθεση της Τράπεζας σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις /φορείς /οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε €27.292 (31.12.2021: € 34.865).Η Τράπεζα έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό €771 (31.12.2021: € 554).

γ. Το υπόλοιπο των δανείων του της Τράπεζας με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 6.622.624 (31.12.2021: € 7.191.890). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση απο την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. Κατά την 31.12.2022, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 45.375 (31.12.2021: € 70.265). Σημειώνεται ότι η λογιστική αξία των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε την 31.12.2022 σε € 959.100 (31.12.2021: 1.259.451). Η Τράπεζα έχει εκχωρήσει ως ενέχυρο Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. και εύλογης αξίας € 396 εκατ. έναντι των καθαρών υποχρεώσεων σε παράγωγα με το Ελληνικό Δημόσιο.

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ονομαστική αξία	**Εύλογη αξία**	**Ονομαστική αξία**	**Εύλογη αξία**
ΕΓΕΔ που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών			750.000	750.150
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	6.000	5.281		

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ονομαστική αξία	**Εύλογη αξία**	**Ονομαστική αξία**	**Εύλογη αξία**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης			275.638	307.434

Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €6.000 (31.12.2021: €0) και εύλογης αξίας € 5.281 ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με πελάτες.

40.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών. Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού – Υποχρεώσεων.

Ειδικότερα:

- Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των επιτοκίων.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Μετοχικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας μετοχών ή μετοχικών δεικτών. Η Τράπεζα δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.
- Κίνδυνος αγαθών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των αγαθών. Η Τράπεζα δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.

i. Εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η Πολιτική Διαχειρίσεως Κινδύνων Αγοράς της Τράπεζας αφορά την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στην Τράπεζα, δηλαδή την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχειρίσεως Διαθεσίμων της Τράπεζας και τοπικών ανά χώρα, καθώς και την διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου. Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, με σκοπό:

- Την διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Την διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας και τοπικών ανά χώρα εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου μετράται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), η οποία είναι το μέγιστο ποσό ζημίας με δεδομένη πιθανότητα (διάστημα εμπιστοσύνης). Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος της ιστορικής προσομοιώσεως διενεργώντας πλήρη αποτίμηση με χρήση μονοκατάληκτου διαστήματος εμπιστοσύνης 99%. Η ιστορική περίοδος παρατηρήσεων ανέρχεται κατ'ελάχιστο σε ένα έτος. Οι μεταβολές των παραγόντων κινδύνων που εφαρμόζονται είναι κατά περίπτωση απόλυτες ή ποσοστιαίες.

Η Τράπεζα υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο σε ημερήσια βάση και ανανεώνει τα δεδομένα σε ημερήσια βάση. Για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιείται περίοδο διακρατήσεως μιας και δέκα ημερών. Πρόσθετες περίοδοι διακράτησης

μπορεί να εφαρμοστούν για εσωτερικούς σκοπούς, ανάλογα με το χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

	2022					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	**Επιτοκιακός κίνδυνος**	**Κίνδυνος τιμής**	**Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος**	**Επίδραση αλληλοσυσχέτισης**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962		408	(232.711)	**857.560**
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	(856.523)	**1.729.963**
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	(882.116)	**4.011.456**
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602		462	(234.050)	**486.614**

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

	2021					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	**Επιτοκιακός κίνδυνος**	**Κίνδυνος τιμής**	**Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος**	**Επίδραση αλληλοσυσχέτισης**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου	1.611.800	3.408.959	44.742	24	(1.108.784)	**3.956.741**
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.090.985	4.212.795	39.290	49	(1.975.827)	**4.367.292**
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.621.287	5.405.227		6	(1.636.901)	**5.389.619**
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.734.122	3.976.011	72.839		(3.115.837)	**3.667.135**

Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες υπό ακραίες συνθήκες ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν πλήρως τη μέγιστη ζημία που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα. Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

- Η Αξία σε Κίνδυνο αφορά την δυνητική ζημία με διάστημα εμπιστοσύνης 99%, χωρίς να προσδιορίζει ζημιές που υπερβαίνουν αυτό το διάστημα.
- Οι αποδόσεις των παραγόντων κινδύνων θεωρείται ότι ακολουθούν την εμπειρική κατανομή που παρατηρήθηκε κατά την διάρκεια της ιστορικής περιόδου παρατηρήσεων.

Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα σε ετήσια βάση.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που ενδεχομένως παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress - testing).

Στο πλαίσιο ελέγχου του κινδύνου αγοράς, έχουν θεσπιστεί όρια ανοικτής θέσης και μεγίστης ζημίας (stop loss) στις θέσεις διαπραγματεύσεως.

Συγκεκριμένα έχουν θεσπιστεί όρια που αφορούν τους παρακάτω κινδύνους:

- Συναλλαγματικός κίνδυνος για θέσεις spot & forward και FX options.
- Επιτοκιακός κίνδυνος για θέσεις Ομολόγων, Interest Rate Swaps, Interest Futures, Interest Options
- Κίνδυνος τιμών για θέσεις μετοχών, Index Futures και Options, Commodity Futures και Swaps.
- Πιστωτικός κίνδυνος για διατραπεζικές πράξεις και ομόλογα.

Οι θέσεις σε αυτά τα προϊόντα παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και ελέγχονται για το ποσοστό καλύψεως και τυχόν υπερβάσεις των εκάστοτε ορίων.

ii. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να προκύψει, εκτός του εμπορικού χαρτοφυλακίου, και από τη διάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού - υποχρεώσεων του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος αυτός είναι συναλλαγματικός και επιτοκιακός.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα αναλαμβάνει κίνδυνο από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης που προκύπτει από όλες τις εργασίες διενεργείται κεντρικά. Πολιτική της Τράπεζας είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν ανοιχτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχειρίσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων.

---

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους.

Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν.

	31.12.2022								
	USD	**GBP**	**CHF**	**JPY**	**RON**	**RSD**	**Λοιπά ΞΝ**	**Ευρώ**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.229	3.596	691	93			917	11.262.691	11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	299.076	24.292	2.556	2.336	288	59	10.412	1.173.859	1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								429	429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.174.255	2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.925.570	75	124.258	350				31.954.915	35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	18.142							1.025.408	1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	32.587							224.186	256.773
- Αναπόσβεστο κόστος	77.672							10.764.196	10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		57.644			3.876			2.159.036	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα								21.623	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια								439.189	439.189
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια								432.201	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις								5.202.350	5.202.350
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση	977	17	1				8	1.722.580	1.723.5834
Σύνολο Ενεργητικού	**3.357.253**	**85.624**	**127.506**	**2.779**	**4.164**	**59**	**11.337**	**68.556.918**	**72.145.641**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.492.199	127.190	29.520	3.116	284		166.127	57.092.744	59.911.180
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.307.425	2.307.425
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις								2.748.631	2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								10.214	10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους								22.371	22.371
Λοιπές υποχρεώσεις	4.127	3.618	689	93			936	775.791	785.254
Προβλέψεις	659	2			513		10	106.799	107.983
Σύνολο Υποχρεώσεων	**2.496.985**	**130.810**	**30.209**	**3.209**	**797**		**167.073**	**63.063.975**	**65.893.058**
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	860.268	(45.186)	97.297	(430)	3.367	59	(155.737)	5.492.944	6.252.583
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(800.700)	36.147	(71.088)	178	(214.784)		161.467	938.037	49.257
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**59.568**	**(9.039)**	**26.209**	**(252)**	**(211.417)**	**59**	**5.731**	**6.430.981**	**6.301.840**

	31.12.2021								
	USD	**GBP**	**CHF**	**JPY**	**RON**	**RSD**	**Λοιπά ΞΝ**	**Ευρώ**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.768	1.336	278	63			737	10.316.068	10.320.250
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	254.752	53.509	1.677	3.607	338	63	9.751	2.888.818	3.212.515
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								4.598	4.598
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								964.541	964.541
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.457.172	33.984	409.233	4.814				30.507.994	33.413.197
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση								5.502.920	5.502.920
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων								222.130	222.130
- Αναπόσβεστο κόστος	33.494							3.490.959	3.524.453
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		60.844			3.877			2.213.784	2.278.505
Επενδύσεις σε ακίνητα								40.754	40.754
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια								601.730	601.730
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια								440.146	440.146
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις								5.403.389	5.403.389
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση	400	17	11				8	1.468.458	1.468.894
Σύνολο Ενεργητικού	**2.747.586**	**149.690**	**411.199**	**8.484**	**4.215**	**63**	**10.496**	**64.066.289**	**67.398.022**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.358.199	101.043	56.504	1.299	14.994		186.221	54.212.756	56.931.016
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								1.288.686	1.288.686
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	4.201		21.005					2.382.972	2.408.178
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								18.897	18.897
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους								27.802	27.802
Λοιπές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.869	1.360	278	64			757	769.728	774.056
Προβλέψεις	1.600				533		10	160.980	163.123
Σύνολο Υποχρεώσεων	**2.365.869**	**102.403**	**77.787**	**1.363**	**15.527**	**-**	**186.988**	**58.861.821**	**61.611.758**
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	381.717	47.287	333.412	7.121	(11.312)	63	(176.492)	5.204.468	5.786.264
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(365.238)	(49.275)	(166.489)	(5.983)	(143.501)	-	180.735	571.888	22.137
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**16.479**	**(1.988)**	**166.923**	**1.138**	**(154.813)**	**63**	**4.243**	**5.776.356**	**5.808.401**

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2022 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

	31.12.2022	
Νόμισμα	**Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)**	**Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων**
USD	Ανατίμηση USD 5%	3.135
	Υποτίμηση USD 5%	(2.837)
GBP	Ανατίμηση GBP 5%	(476)
	Υποτίμηση GBP 5%	430
CHF	Ανατίμηση CHF 5%	1.379
	Υποτίμηση CHF 5%	(1.248)
RON	Ανατίμηση RON 5%	(11.127)
	Υποτίμηση RON 5%	10.068
ALL	Ανατίμηση ALL 5%	1
	Υποτίμηση ALL 5%	(1)

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων της Τράπεζας που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.Το πλαίσιο διαχειρίσεως του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχειρίσεως 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 επιτόκιό τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας. Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις των μονάδων διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, treasury και κινδύνων αγοράς. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθοριστεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται και παρουσιάζονται στην ALCO και στο RMC σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησε εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων η Federal Reserve αύξησε το βασικό επιτόκιό από 0,25% στο 4,5% ενώ αντίστοιχα η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%, εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και την εισαγωγή του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book).

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας επιτεύχθηκε με τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy & Cosmos καθώς και της πώλησης των δανείων των χαρτοφυλακίων Held for Sale., Η βελτίωση της ποιότητας αποτελεί προστασία έναντι του επιτοκιακού κινδύνου που επιδεινώνεται λόγω των υψηλότερων ποσοστών αθέτησης υποχρεώσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ευαίσθητα στον πληθωρισμό και τα επιτόκια.

Στη διάρκεια του του 2021, ο κίνδυνος επιτοκίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είχε επηρεαστεί από τις πωλήσεις Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου cosmos και την αναγνώριση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου από τις συναλλαγές πώλησης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά.

	31.12.2022							
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**1 έως 5 έτη**	**> 5 ετών**	**Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.883.542						387.675	11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.016.624	302.815	36	2	307	193.094		1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	121				91	217		429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255							2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.144.800	12.345.292	3.851.075	471.154	4.927.703	3.265.144		35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	39.371	240.519	411.501	113.791	186.080	52.288		1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	243.900	10.982				1.891		256.773
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	472.199	651.593	454.028	405.850	4.600.618	4.257.580		10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες							2.220.556	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα							21.623	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							439.189	439.189
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							432.201	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.202.350	5.202.350
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.114.718	1.114.718
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							608.866	608.866
Σύνολο Ενεργητικού	**24.974.812**	**13.551.201**	**4.716.640**	**990.797**	**9.714.799**	**7.770.214**	**10.427.178**	**72.145.641**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.871.904	469.590	2.063					14.343.557
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.307.425							2.307.425
Υποχρεώσεις προς πελάτες	11.546.078	2.726.559	2.441.183	3.949.163	16.716.588	8.188.052		45.567.623
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.206.494			2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							10.214	10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							22.371	22.371
Λοιπές υποχρεώσεις							785.254	785.254
Προβλέψεις							107.983	107.983
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση								
Σύνολο Υποχρεώσεων	**27.725.407**	**3.738.287**	**2.443.246**	**3.949.163**	**18.923.081**	**8.188.052**	**925.822**	**65.893.058**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.125.000	1.125.000
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου							519.800	519.800
Αποθεματικά							(207.143)	(207.143)
Αποτελέσματα εις νέον							136.727	136.727
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	-	-	-	-	-	-	**6.252.583**	**6.252.583**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	**27.725.407**	**3.738.287**	**2.443.246**	**3.949.163**	**18.923.081**	**8.188.052**	**7.178.405**	**72.145.641**
ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.750.595)	9.812.914	2.273.394	(2.958.366)	(9.208.282)	(417.838)	3.248.773	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(2.750.595)	7.062.319	9.335.713	6.377.347	(2.830.935)	(3.248.773)		

	31.12.2021							
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**1 έως 5 έτη**	**> 5 ετών**	**Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.036.123						284.127	10.320.250
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.699.705	315.553			294	196.963		3.212.515
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				726	890	2.982		4.598
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	964.541							964.541
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	9.335.127	9.935.822	3.297.917	811.064	6.131.908	3.901.359		33.413.197
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	293.726	206.084	431.704	478.915	2.511.954	1.580.537		5.502.920
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	204.624	14.484				3.022		222.130
-Amortised cost- αναπόσβεστο κόστος		82.086		157.947	1.010.013	2.274.407		3.524.453
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες							2.278.505	2.278.505
Επενδύσεις σε ακίνητα							40.754	40.754
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							601.730	601.730
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							440.146	440.146
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.403.389	5.403.389
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.328.087	1.328.087
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							140.807	140.807
Σύνολο Ενεργητικού	**23.533.846**	**10.554.029**	**3.729.621**	**1.448.652**	**9.655.059**	**7.959.270**	**10.517.545**	**67.398.022**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	784.844	284.731	3.496		12.960.222			14.033.293
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.686							1.288.686
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.112.330	3.863.308	2.593.497	3.284.666	15.406.192	7.637.730		42.897.723
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	655		1.675		1.917.384	488.464		2.408.178
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							18.897	18.897
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							27.802	27.802
Λοιπές υποχρεώσεις							743.032	743.032
Προβλέψεις							163.123	163.123
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							31.024	31.024
Σύνολο Υποχρεώσεων	**12.186.515**	**4.148.039**	**2.598.668**	**3.284.666**	**30.283.798**	**8.126.194**	**983.878**	**61.611.758**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							5.188.999	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							1.044.000	1.044.000
Αποθεματικά							(178.395)	(178.395)
Αποτελέσματα εις νέον							(268.340)	(268.340)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.786.264**	**5.786.264**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	**12.186.515**	**4.148.039**	**2.598.668**	**3.284.666**	**30.283.798**	**8.126.194**	**6.770.142**	**67.398.022**
ΑΝΟΙΓΜΑ	**11.347.331**	**6.405.990**	**1.130.953**	**(1.836.014)**	**(20.628.739)**	**(166.924)**	**3.747.403**	-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**11.347.331**	**17.753.321**	**18.884.274**	**17.048.260**	**(3.580.479)**	**(3.747.403)**	-	-

Από την ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων καθώς και στην καθαρή θέση για τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
-200	(94.122)	21.521
+200	126.597	(24.254)

40.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχειρίσεως 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 Διαχειρίσεως Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, τη Διεύθυνση Διαχειρίσεως Διαθεσίμων και τη Διεύθυνση Διαχειρίσεως Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και τα διαθέσιμα, μη αναχρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Η Τράπεζα υπολογίζει τους δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR)* και Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio-NSRF) σε μηνιαία και τριμηνία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013. Την 31.12.2022 οι δυο δείκτες LCR και NSFR υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) και εκτιμήθηκαν σε 151% και 115% αντίστοιχα. Μεθοδολογικές αναπροσαρμογές που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

……

* Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) θα δημοσιευθεί στο πλαίσιο του Πυλώνα ΙΙΙ

Οι αναφορές που ετοιμάζονται σε περιοδική βάση για την ενημέρωση των ανώτατων στελεχών της διοίκησης καθώς και για την λήψη αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, αφορά τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας, την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών Ρευστότητας σε επίπεδο θυγατρικών και Ομίλου, την παρακολούθηση της συγκέντρωσης των πελατειακών καταθέσεων ανά θυγατρική και ανά νόμισμα, τον δείκτη «Δάνεια προς Καταθέσεις» σε επίπεδο Ομίλου, την παρακολούθηση των ορίων των δεικτών ρευστότητας του recovery plan καθώς και των αντίστοιχων των θυγατρικών Τραπεζών, τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αξιολογούν τον κίνδυνο σε συστημικά και ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα στη ρευστότητα των θυγατρικών.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη, Liquidity Risk Policy του Ομίλου και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test), ενώ να σημειωθεί ότι τα stress tests χρησιμοποιούνται και για τον καθορισμό του Liquidity buffer για σκοπούς recovery. Σύμφωνα με την πολιτική και στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), η Τράπεζα εφαρμόζει και reverse stress test προκειμένου να μελετήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Δεδομένου ότι η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου και της διατήρησής του σε αποδεκτά επίπεδα, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος πρέπει να έχει πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών της πελατειακής του βάσης, των υποχρεώσεων του που καθίστανται πληρωτέες και των λοιπών κεφαλαιακών του αναγκών, διατηρώντας ταυτόχρονα τα απαραίτητα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς ενεχυρίαση για άντληση χρηματοδότησης προς εξυπηρέτηση των ανωτέρω.

Αναλυτικότερα, η συνολική ρευστότητα μπορεί να διαχωριστεί σε δύο κύριες κατηγορίες:

Α. Καταθέσεις Πελατείας

1. Πελατειακές καταθέσεις πρώτης ζήτησης για κάλυψη ταμειακών αναγκών

Οι καταθέσεις για σκοπούς καλύψεως 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 βάσεως.

2. Πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και ομόλογα για επενδυτικούς σκοπούς

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου που χρησιμοποιούνται για επενδυτικούς σκοπούς δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, ενώ τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου διατίθενται μέσω οριστικής πωλήσεως. Η πελατεία έχει τη δυνατότητα πρόωρης αναλήψεως των καταθέσεων ή πρόωρης ρευστοποιήσεως των ομολόγων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης ευρέσεως εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών.

Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας, η Τράπεζα μεριμνά είτε για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοιώσεως ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας είτε για την ύπαρξη επαρκών πιστωτικών γραμμών σε χρηματοδοτικά εργαλεία χονδρικής φύσεως ως κατωτέρω.

Β. Χρηματοδότηση Wholesale

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάγια επιδίωξη της Τράπεζας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύνανται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης Εταιριών του Ομίλου. Η Τράπεζα διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε επίπεδο Ενεργητικού σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω ομολόγων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα,

ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί η άντληση ρευστότητας από τα χρηματοδοτικά εργαλεία των Κεντρικών Τραπεζών-Ευρωσύστημα και ειδικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η εν λόγω χρηματοδότηση λαμβάνει τη μορφή δανεισμού επί ενεχύρω στοιχείων του Ενεργητικού της με βάση τις οδηγίες και τα επιλέξιμα στοιχεία Ενεργητικού που καθορίζονται από την ΕΚΤ. Τα τελευταία έτη αυτή η πρόσθετη πηγή χρηματοδοτήσεως αναδείχθηκε σε κύριο χρηματοδοτικό εργαλείο ως αντιστάθμισμα στην ανεπάρκεια ή απώλεια των ανωτέρω βασικών μορφών δανεισμού της Τράπεζας. Περαιτέρω, για το διάστημα που η Ελλάδα τελεί υπό συγκεκριμένο πρόγραμμα αναδιαρθρώσεως της οικονομίας και εξυγιάνσεως των δημοσιονομικών της μεγεθών και ταυτοχρόνως εξυπηρετήσεως των αναγκών δανεισμού της από το πλέγμα των θεσμικών οργάνων που έχουν την εποπτεία του προγράμματος, η Τράπεζα δύναται να αξιοποιεί διαθέσιμα στοιχεία Ενεργητικού προκειμένου να αντλεί ρευστότητα από το Ευρωσύστημα προκειμένου να καλύπτει οιοδήποτε χρηματοδοτικό κενό. Η Τράπεζα αναγνωρίζει το μακροπρόθεσμο χαρακτήρα της εν λόγω πηγής ρευστότητας και επιδιώκει τη σταδιακή αποσύνδεση της από αυτή εφόσον οι συνθήκες το επιτρέψουν. Παρά ταύτα και για όσο χρονικό διάστημα η χώρα διανύει περίοδο χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσεως η Τράπεζα φροντίζει για την απρόσκοπτη χρηματοδότηση της από τα εν λόγω εργαλεία που λαμβάνουν τη μορφή του συμβατικού οριακού δανεισμού από την ΕΚΤ (MRO), καθώς ο δανεισμός μέσω του έκτακτου μηχανισμού πιστωτικής διευκολύνσεως της Τράπεζας της Ελλάδος (ELA) έχει παύσει από τον Φεβρουάριο του 2019. Η Τράπεζα μεριμνά για την επάρκεια των καλυμμάτων που απαιτούνται ώστε να εξυπηρετείται η χρηματοδότηση από τα ανωτέρω εργαλεία, αναγνωρίζοντας ωστόσο ότι τόσο το είδος όσο και το ύψος της χρηματοδότησης αυτής τελεί υπό τη διακριτική ευχέρεια του Ευρωσυστήματος.

Τα μέτρα που ανακοίνωσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στις ημερομηνίες 7.4.2020, 22.4.2020 και 10.12.2020, αναφορικά με τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων από τον Covid-19 στην οικονομία εξακολουθούν να υφίστανται. Μεταξύ των μέτρων, που ανακοινώθηκαν, ήταν η αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σκοπό αυτό. Με τις αποφάσεις αυτές, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η Ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από την 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III το οποίο μέχρι την 24.06.2022 παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με αρνητικό επιτόκιο -1%.

Λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το επιτόκιο του δανεισμού μεταβλήθηκε σε 0% για την περίοδο 24.06.2022 ως 13.09.2022, σε 0,75% για την περίοδο 14.09.2022 ως 02.11.2022, 1,5% για την περίοδο 03.11.2022 ως 20.12.2022 και σε 2% έκτοτε.

Ο δανεισμός από το Ευρωσύστημα την 31.12.2022 σε € 12,8 δις (31.12.2021: € 12,9 δις) προερχόμενη αποκλειστικά από τον Μακροπρόθεσμο δανεισμό της μέσω του Ευρωσυστήματος (TLTRO-III).

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα προέβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων. Συγκεκριμένα την 21.10.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας €0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομόλογο έχει διάρκεια 3 έτη με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 06.12.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας €0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξεως ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξεως βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). 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.

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**> 1 έτους**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.271.217					11.271.217
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	874.092	5.773	36	151.349	481.629	1.512.878
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	429					429
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.174.255					2.174.255
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	994.992	1.610.517	1.274.030	2.160.496	28.965.133	35.005.168
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	1.043.550					1.043.550
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	256.773					256.773
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	197.659	34.301	192.245	157.352	10.260.311	10.841.868
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες					2.220.556	2.220.556
Επενδύσεις σε ακίνητα					21.623	21.623
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					439.189	439.189
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					432.201	432.201
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		511.929		86.185	4.604.236	5.202.350
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.114.718	1.114.718
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		63.640	545.226			608.866
Σύνολο Ενεργητικού	**16.812.967**	**2.226.160**	**2.011.537**	**2.555.382**	**48.539.596**	**72.145.641**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	127.588	214.410	8.366.317	97.435	5.537.807	14.343.557
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.307.425					2.307.425
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.774.804	2.925.794	2.740.036	4.546.868	27.580.121	45.567.623
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.206.493	2.748.631
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				10.214		10.214
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					22.371	22.371
Λοιπές υποχρεώσεις					785.254	785.254
Προβλέψεις					107.983	107.983
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						
Σύνολο Υποχρεώσεων	**10.209.817**	**3.682.342**	**11.106.353**	**4.654.517**	**36.240.029**	**65.893.058**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					4.678.199	4.678.199
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.125.000	1.125.000
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					519.800	519.800
Αποθεματικά					(207.143)	(207.143)
Αποτελέσματα εις νέον					136.727	136.727
Σύνολο Καθαρής Θέσεως					**6.252.583**	**6.252.583**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	**10.209.817**	**3.682.342**	**11.106.353**	**4.654.517**	**42.492.612**	**72.145.641**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	6.603.150	(1.456.182)	(9.094.816)	(2.099.135)	6.046.983	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	6.603.150	5.146.968	(3.947.849)	(6.046.984)		

	31.12.2021					
	< 1 μηνός	**1 έως 3 μήνες**	**3 έως 6 μήνες**	**6 έως 12 μήνες**	**> 1 έτους**	**Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.320.250					10.320.250
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.527.119	37.119	36.077	416	611.784	3.212.515
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.598					4.598
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	964.541					964.541
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	762.870	1.117.114	1.104.435	2.510.846	27.917.932	33.413.197
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						-
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	5.502.920					5.502.920
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	222.130					222.130
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				122.683	3.401.770	3.524.453
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες					2.278.505	2.278.505
Επενδύσεις σε ακίνητα					40.754	40.754
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					601.730	601.730
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					440.146	440.146
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		497.494		57.431	4.848.464	5.403.389
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.328.087	1.328.087
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		42.134	52.895	45.778		140.807
Σύνολο Ενεργητικού	**20.304.428**	**1.693.861**	**1.193.407**	**2.737.154**	**41.469.172**	**67.398.022**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	596.533	5.225	11.439	76.432	13.343.664	14.033.293
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.686				-	1.288.686
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.951.719	4.017.511	2.824.803	3.747.277	25.356.413	42.897.723
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις			1.675		2.406.503	2.408.178
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				18.897	-	18.897
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					27.802	27.802
Λοιπές υποχρεώσεις					743.032	743.032
Προβλέψεις					163.123	163.123
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			31.024			31.024
Σύνολο Υποχρεώσεων	**8.836.938**	**4.022.736**	**2.868.941**	**3.842.606**	**42.040.537**	**61.611.758**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					5.188.999	5.188.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					1.044.000	1.044.000
Αποθεματικά					(178.395)	(178.395)
Αποτελέσματα εις νέον					(268.340)	(268.340)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.786.264**	**5.786.264**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	**8.836.938**	**4.022.736**	**2.868.941**	**3.842.606**	**47.826.801**	**67.398.022**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	**11.467.490**	**(2.328.875)**	**(1.675.534)**	**(1.105.452)**	**(6.357.629)**	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**11.467.490**	**9.138.615**	**7.463.081**	**6.357.629**		

Το Εμπορικό και το Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση έχουν καταχωρηθεί με βάση την δυνατότητα ρευστοποίησης τους και όχι σύμφωνα με τη λήξη τους.

Οι χρηματοροές των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβανομένων και των παραγώγων κατανέμονται σύμφωνα με τις εναπομένουσες ημερομηνίες λήξης. Σε αυτές προστίθενται και οι εκτιμώμενες πληρωμές τόκων. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ. Ειδικά για τα παράγωγα γίνεται ανάλυση σε εκροές και εισροές σύμφωνα με τους συμβατικούς τους όρους.

	31.12.2022						
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.343.557	(150.665)	(261.572)	(8.462.419)	(313.555)	(6.274.726)	(15.462.938)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	45.567.623	(7.781.087)	(2.950.177)	(2.791.621)	(4.679.279)	(28.153.496)	(46.355.659)
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.748.631	(11.586)	(565.923)	(38.771)	(78.445)	(2.537.538)	(3.232.262)
Λοιπές υποχρεώσεις	785.254	(1.943)	(4.069)	(5.154)	(8.981)	(775.175)	(795.322)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	**35.064**						
- Εκροές			(1.948)	(544)	(1.686)	(9.247)	(13.425)
- Εισροές			75			236	311
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	**167.744**						
- Εκροές			(14.821)	(5.845)	(12.839)	(51.685)	(85.190)
- Εισροές				7.518	12.718	52.474	72.710
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**2.104.618**						
- Εκροές		(560.936)	(396.903)	(295.942)	(228.901)	(2.197.122)	(3.679.804)
- Εισροές		536.622	350.912	249.103	253.854	1.881.740	3.272.231
Σύνολο	**65.752.491**	**(7.969.595)**	**(3.844.426)**	**(11.343.675)**	**(5.057.114)**	**(38.064.539)**	**(66.279.348)**
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(151.882)	(265.479)	(140.791)	(271.367)	(2.731.201)	(3.560.720)
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(547.473)					(547.473)
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού		**(699.355)**	**(265.479)**	**(140.791)**	**(271.367)**	**(2.731.201)**	**(4.108.193)**

	31.12.2021						
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.033.293	(590.899)	5.702	4.623	(44.235)	(13.218.045)	(13.842.856)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	42.897.723	(6.952.863)	(4.019.932)	(2.829.071)	(3.757.728)	(25.438.848)	(42.998.442)
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.408.178	(7.285)	(13.859)	(23.040)	(43.183)	(2.567.459)	(2.654.826)
Λοιπές υποχρεώσεις	743.032	(2.427)	(4.826)	(6.960)	(12.877)	(723.242)	(750.332)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	926						
- Εκροές			(19.256)	(138)	(135)		(19.529)
- Εισροές			18.721		597		19.318
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	11.351						
- Εκροές			(2.452)			(13.889)	(16.341)
- Εισροές			2.162	1.999	3.444	9.962	17.567
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	1.276.411						
- Εκροές		(284.335)	(650.633)	(144.403)	(183.858)	(1.429.994)	(2.693.223)
- Εισροές		280.532	583.177	89.148	175.203	991.950	2.120.010
Σύνολο	**61.370.914**	**(7.557.278)**	**(4.101.196)**	**(2.907.842)**	**(3.862.772)**	**(42.389.566)**	**(60.818.654)**
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		(115.085)	(68.142)	(112.447)	(334.620)	(1.819.367)	(2.449.661)
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	**-**	**(115.085)**	**(68.142)**	**(112.447)**	**(334.620)**	**(1.819.367)**	**(2.449.661)**

40.4 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2022				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			33.415.666	33.415.666	34.522.197
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	8.067.732	1.352.754	120.664	9.541.150	10.841.868
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			45.491.845	45.491.845	45.567.623
Ομολογίες έκδοσής μας	1.805.143	807.758		2.612.901	2.748.631

	31.12.2021				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			32.716.864	32.716.864	33.229.914
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	2.041.471	1.447.110		3.488.581	3.524.453
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			42.880.161	42.880.161	42.897.723
Ομολογίες έκδοσής μας	1.402.339	1.009.377		2.411.716	2.408.178

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία, με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Η εύλογη αξία δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους. Οι παράγοντες που συνθέτουν το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το

λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολουθήσεως πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement)

Η εύλογη αξία των ομολόγων που ταξινομούνται στα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό τους κίνδυνο. Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά. Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά. Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται ομόλογα λόγω έλλειψης παρατηρήσιμων τιμών στην αγορά.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και περιλαμβάνουν κυρίως τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικών τραπεζών καθώς και τις υποχρέωσεις προς πιστωτικά ιδρύματα δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	692	2.173.563		2.174.255
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	429			429
- Μετοχές				
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	1.004.697	21.452		1.026.149
- Μετοχές	10.108		7.294	17.402
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			201.941	201.941
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	6.997	9.681		16.678
- Μετοχές		29.354	8.800	38.154
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			300.282	300.282
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			182.690	182.690
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		2.307.425		2.307.425

	31.12.2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	320	964.221		964.541
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	3.819			3.819
- Μετοχές	779			779
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	5.205.573	271.841	886	5.478.300
- Μετοχές	18.214		6.406	24.620
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			167.978	167.978
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	6.741	18.853	0	25.594
- Μετοχές		19.708	8.853	28.561
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			143.283	143.283
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			40.000	40.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		1.288.686		1.288.686

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.

Δεν απαιτήθηκε κάποια αλλαγή στην μεθοδολογία υπολογισμού των εύλογων αξιών προερχόμενη από τη νσύγκρουση Ρωσίας – Ουκρανίας.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης ΕνεργητικούΠαθητικού. 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 ευλογης αξίας αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα τα δάνεια κατατάσσονται στο Επίπεδο 3.

Μετοχές για τις οποίες η εύλογη αξία προκύπτει υπολογιστικά, κατατάσσονται στο Επίπεδο 2 ή στο Επίπεδο 3, ανάλογα με το εύρος της συνεισφοράς των μη παρατηρήσιμων δεδομένων στον υπολογισμό της εύλογης αξίας.

Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών, καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται είτε με βάση το ποσοστό της Τράπεζας στην καθαρή θέση του εκδότη είτε με τη μέθοδο των πολλαπλασίων είτε με βάση τις προβλέψεις της Τράπεζας όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate) και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης που χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες εισοδήματος: μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης, ή άλλα ευρέως αποδεκτά οικονομικά μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Για την αποτίμησή τους χρησιμοποιούνται δεδομένα mid, καθώς είναι δυνατό να αφορούν θέσεις long και short.

Επισημαίνεται ότι οι παραγόμενες αποτιμήσεις ελέγχονται σε καθημερινή βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων τραπεζών ή κεντρικών εκκαθαριστών στο πλαίσια της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων. Εάν τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας είναι σημαντικά, τότε τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, διαφορετικά στο Επίπεδο 2.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα προβαίνει στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) προκειμένου να λάβει υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη και τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, η Τράπεζα υπολογίζει την διμερή προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA/BCVA) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τις ισχύουσες συμβάσεις συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Το BCVA υπολογίζεται για τους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική συνολική εύλογη αξία παραγώγων λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και της Τράπεζας, την επίδραση της πρώτης αθέτησης, την αναμενόμενη έκθεση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, την ζημιά σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και της Τράπεζας καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από τις τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και της Τράπεζας, το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική της αγοράς για αντισυμβαλλομένους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων της Τράπεζας για την αξιολόγηση της πιστοληπτικήςικανότητας και των εξασφαλίσεων. Το μοντέλο BCVA επικυρώνεται από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποιήσεως) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπληρώσεως του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των χωρίς Καθυστέρηση και μη Απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών»):

	31.12.2022	31.12.2021
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	403	(904)
Κυβερνήσεις	856	(11.144)

	31.12.2022	31.12.2021
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	364	(246)
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	895	(11.802)

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	**Εύλογη Αξία**	**Μέθοδος αποτίμησης**	**Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού				
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	7.294	7.294	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	201.941	201.941	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.800	8.800	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	300.282	300.282	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκια λαμβάνοντας υπόψη την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), την κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.690	182.690	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων / Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων/ EBITDA	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων/ Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων/ EBITDA

Αναφορικά με την αποτίμηση του earn-out consideration (από τον αγοραστή προς την Τράπεζα στο πλαίσιο της πώλησης του 80% των μετοχών της πρώην θυγατρικής Cepal), το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη εξαετία, λήφθηκε 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 είναι μηδέν.

Στο πλαίσιο της πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα επαναγοράς το τέταρτο έτος μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής μέρους των μετοχών που θα αντιστοιχούν σε συμμετοχή μεταξύ 24% και 39% στην εταιρία σύμφωνα με προσυμφωνημένη τιμή εξάσκησης. Σύμφωνα με τα εκτιμώμενα μεγέθη της εταιρίας η αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος υπολογίζεται σε μηδέν.

	31.12.2021			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού			Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκια	Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	886	886	Με βάση την τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.406	6.406	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples).	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	167.978	167.978	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου.	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου - Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.853	8.853	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	143.283	143.283	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκια λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου.	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000	40.000	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκειμένου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Η Τράπεζα πραγματοποιεί τη μεταφορά μεταξύ Επιπέδων της ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος κάθε περιόδου.

Εντός της χρήσεως πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 21.452 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της προηγούμενης χρήσεως πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 22.155 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, σημειώνοντας ότι το υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022 διαφέρει από το υπόλοιπο της 31.12.2021 κατά το ποσό που αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος.

	31.12.2022			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	**Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία**
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	**6.406**	**176.831**	**143.283**	**40.000**
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων		35.527	**11.921**	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		1.750	9.553	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		33.777	2.368	
- Ζημιές απομείωσης				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	1.374			
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις		99	273.407	142.690
Πωλήσεις	(486)	(187)		
Εξοφλήσεις		(1.530)	(73.234)	
Διακανονισμοί				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 1				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 2				
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου				
Μεταφορά στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»			(55.095)	
Υπόλοιπο 31.12.2022	**7.294**	**210.741**	**300.282**	**182.690**
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2022		34.921	7.412	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		1.253	7.710	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		33.668	(297)	
- Ζημιές απομείωσης				

	31.12.2021			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	**Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία**
Υπόλοιπο έναρξης 17.4.2021	**8.427**	**176.532**	**245.962**	**40.321**
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1	423	(28.907)	(321)
- Καθαρό έσοδο από τόκους		499	5.396	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1	(76)	(34.303)	(321)
- Ζημιές απομείωσης				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά	6			
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	(1.072)			
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις		35	5.756	8.599
Πωλήσεις			(9.279)	
Εξοφλήσεις	(70)	(159)	(70.249)	(8.599)
Διακανονισμοί				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 1				
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επιπεδο 2				
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου				
Μεταφορά στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»				
Υπόλοιπο 31.12.2021	**7.292**	**176.831**	**143.283**	**40.000**
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 17.4 - 31.12.2021.	1	551	(39.874)	
- Καθαρό έσοδο από τόκους		499	4.224	
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1	52	(44.098)	
- Ζημιές απομείωσης				

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2022 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021, παρατίθεται στους κάτωθι πίνακες:

31.12.2022							
	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	**Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων**	**Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων**	**Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης**		**Επίπτωση στην Καθαρή Θέση**	
				Ευνοϊκή μεταβολή	**Δυσμενής μεταβολή**	**Ευνοϊκή μεταβολή**	**Δυσμενής μεταβολή**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού							
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση							
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,48x, WACC +1%	Μεταβολή +/-10% τον δείκτες P/B. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			350	(380)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 76% /Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 1.722 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, -/+10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	3.742	(2.480)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/-20%	2.100	(1.500)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,12%	Μείωση των αναμενώμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	1.161	(1.161)		
	Μελλοντικές ταμειακές ροές*	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών - επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	174	(174)		
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα €607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων €42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
	Ενδεχόμενο τίμημα- Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμων Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 15% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	+/- 20%	3.761	(1.847)		
	Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Cepal Holdings για την επόμενη εξαετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας Cepal Holdings	+/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρίας	3.119	(3.119)		
Σύνολο				**23.057**	**(17.281)**	**350**	**(380)**

31.12.2021							
	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 μέσα Ενεργητικού	Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων	Από το 2024 και μέχρι τη λήξη, πιθανότητα 100%	Αύξηση της πιθανότητας πληρωμής μερισμάτων στο 100%		(504)		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 98,25%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			89	(89)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες/Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,43x,	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/BV και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Wacc +/-1%			269	(269)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη ίση με 92%, Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 983 bps Από το 2024 και μέχρι τη λήξη, πιθανότητα 100%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, -/+10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου, -/+ 1 έτος στην ημερομηνία έναρξης πληρωμής μερισμάτων	5.184	(5.097)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/-35%	1.700	(2.600)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 31,68%	Μείωση των αναμενώμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	3.016	(3.016)		
	Μελλοντικές ταμειακές ροές*	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	517	(1.298)		
Απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα €607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων €42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
Σύνολο				**19.417**	**(19.515)**	**358**	**(358)**

* Αφορά ειδικά τα ομόλογα Galaxy και Cosmos τα οποία περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

40.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της, προβαίνει σε μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στις περιπτώσεις εκείνες που παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών των εν λόγω στοιχείων, οι κίνδυνοι και τα οφέλη από αυτά παραμένουν στην Τράπεζα, δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό. Κατά την 31.12.2022, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχονται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α) Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα κατέχει επιχειρηματικά, ναυτιλιακά, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες που έχουν τιτλοποιηθεί με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης, τα εν λόγω στοιχεία έχουν μεταβιβαστεί σε εταιρίες ειδικού σκοπού, πλήρως ενοποιούμενες από τον Όμιλο, οι οποίες έχουν προβεί σε έκδοση ομολογιών. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς η Τράπεζα διατηρεί σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά. Το γεγονός αυτό τεκμηριώνεται από διάφορους παράγοντες μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, η ιδιοκατοχή των ομολόγων καθώς και το δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση. Δεδομένης της ιδιοκατοχής των ομολόγων από την Τράπεζα, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 1.088.576 (31.12.2021 € 1.161.298).

Επιπρόσθετα, την 28.6.2021 η Τράπεζα προέβη σε τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία μεταβιβάστηκαν στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού “Gemini Core Securitisation DAC” με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογία. Τα δάνεια εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας, καθώς η Τράπεζα διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά λόγω της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 3.989.314 (31.12.2021 € 4.526.627), χωρίς να υφίσταται πρακτικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

β) Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2022, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζαςκαι τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	11.115	33.556	96.379
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(9.601)	(28.667)	(75.892)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	11.115	31.494	88.642
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(9.601)	(28.667)	(75.892)
Καθαρή Θέση	**65**	**1.514**	**2.827**	**12.750**

Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2021, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, ομολόγων λοιπών εκδοτών και ομολόγων λοιπών κρατών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα

εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό και εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2021			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	11.400	18.869	241.064	1.184
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(10.963)	(15.178)	(231.790)	(1.138)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	11.400	18.869	243.333	1.184
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(10.963)	(15.178)	(231.790)	(1.138)
Καθαρή Θέση	**437**	**3.691**	**11.543**	**46**

40.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι παράγωγες συναλλαγές οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA-CSA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους-πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και συμφωνίες προσωρινής εκχωρήσεως για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς (global master repurchase agreement). Σύμφωνα με τις συμβάσεις αυτές η Τράπεζα δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις της έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2022					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	2.111.293		2.111.293	(1.232.659)	(729.616)	149.018
Reverse repos						

	31.12.2021					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	796.424		796.424	(230.602)	(12.514)	553.308
Reverse repos	1.178.903	100.828	1.078.075	(292.907)	(3.347)	781.821

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

	31.12.2022					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	2.102.309		2.102.309	(1.232.659)	(328.957)	540.693
Repos	115.193		115.193		(263)	114.930

	31.12.2021					
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	1.259.361		1.259.361	(230.602)	(1.026.197)	2.562
Repos	408.881	100.828	308.054	(292.912)	(40)	15.102

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.111.293	2.174.255	62.962
Reverse repos	16			

	31.12.2021			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	796.424	964.541	168.117
Reverse repos	16	1.078.075	1.078.075	

	31.12.2022			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.102.309	2.307.425	205.116
Repos	27	115.193	115.193	

	31.12.2021			
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμψηφισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	1.259.361	1.288.686	29.326
Repos	27	308.054	308.054	

Επιπρόσθετα γνωστοποιείται ότι στα πλαίσια των ανωτέρω συμβάσεων εκτός από το κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί, έχει δοθεί ως κάλυμμα αξιόγραφα ονομαστικής αξίας € 400.000 την 31.12.2022 (31.12.2021: €750.000).

40.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Interest rate benchmark reform)

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα

Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

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

Η Τράπεζα ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 23 Νοέμβριου του 2022 το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

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

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καθώς αφενός η Τράπεζα κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, και αφετέρου τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται στις σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor.

Η έκθεση της Τράπεζας σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με επιτόκιο USD Libor που δεν έχει ακόμη μεταβεί σε εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς με ημερομηνία 31.12.2022 είναι € 1.940.446 (λογιστική αξία) σε μη- παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού (χορηγήσεις) και € 198.622 σε παράγωγα (ονομαστική αξία).

41. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού της σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τραπέζης, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την έγκρισή του, σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Aggreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τραπέζης και του ΤΧΣ.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει η Τραπεζα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας Ι (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (υβριδικοί τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας ΙΙ (τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτιμήσεως αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε., ως συστημική τράπεζα, εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (“CRR 2”), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως

ενσωματώθηκε στον ελληνικό Νόμο 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον ν. 4799/2021.

Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα η Συνδυασμένη Απαίτηση Αποθέματος Ασφαλείας αποτελείται από:
  - το απόθεμα ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%
- τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
  - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το έτος 2022.
  - Απόθεμα Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O−SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2023 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2022 το ποσοστό ανέρχεται σε 0,75%.

Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ατομική βάση.

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας:

	31.12.2022	31.12.2021
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	14,2%	13,8%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I)	14,2%	13,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	17,3%	**16,9%**

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2021, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ότι υποχρεούται για το 2022 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ατομικού Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 11,27%, [ο OCR για το Q4 2022 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2.50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,75% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0.02%].

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD.

Μέτρα που ελήφθησαν για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19

Καθώς η επίπτωση της πανδημίας του Covid-19 άρχισε να γίνεται έκδηλη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) ανακοίνωσαν μία σειρά μέτρων με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από τις εποπτευόμενες Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, ξεκινώντας από την 12η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις Τράπεζες της Ευρωζώνης:

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.
- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.

- Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 και να ενθαρρύνει τις τράπεζες για την χορήγηση νέων δανείων. Ως αποτέλεσμα, στις 22 Ιουνίου 2020 η ΕΕ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) τον Κανονισμό 2020/873 με τροποποιήσεις κυρίως για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις 2013/575 και 2019/876.

Μεταξύ άλλων, ο νέος Κανονισμός περιλαμβάνει τα άρθρα 468 και 473^{α} που εισάγουν διατάξεις με σκοπό

- Να μετριαστεί ο αρνητικός αντίκτυπος που έχει στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών από την αύξηση στις λογιστικές προβλέψεις του πιστωτικού κινδύνου λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19. Το εν λόγω άρθρο παρατείνει κατά δύο χρόνια τη δυνατότητα ενσωμάτωσης (add-back) στα εποπτικά κεφάλαια, των ζημίων από τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν από το 2020 και έπειτα στα ενήμερα χρηματοοικονομικά μέσα. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος ισχύει μέχρι το τέλος του 2024.
- Να εξουδετερωθεί η αστάθεια στις αγορές τίτλων που προκάλεσε η πανδημίας COVID-19 μέσω της εισαγωγής ενός προσωρινού εποπτικού φίλτρου. Το φίλτρο είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το αποτέλεσμα της εφαρμογής του φίλτρου είναι οι τράπεζες να μπορούν να ενσωματώσουν (add-back) ένα ποσοστό επί των μη πραγματοποιθέντων κερδών και ζημιών στις τοποθετήσεις κρατικών ομολόγων που επηρέασαν το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Για το 2022 το εφαρμοζόμενο ποσοστό είναι το 40%.

Η Τράπεζα αποφάσισε ότι θα εφαρμόσει τα άρθρα 468 και 473^{α} του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873

Τέλος, στις 22 Δεκεμβρίου 2020 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020 που τροποποιεί τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Άσκηση Διαφάνειας της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ)

Στις 22 Απριλίου 2022 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε την έναρξη της εποπτικής άσκησης διαφάνειας (Transparency Exercise) σε Ευρωπαϊκό επίπεδο για το 2022.

Στόχος της άσκησης είναι να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες για τα ανοίγματα των τραπεζών και την ποιότητα των στοιχείων τους. Στην άσκηση περιλαμβάνονται στοιχεία των τραπεζών σύμφωνα με τις υποβολές FINREP/ COREP που πραγματοποιήθηκαν για τις περιόδους :

- Q3 2021
- Q4 2021
- Q1 2022 και
- Q2 2022

Η Τράπεζα συμμετείχε στην εν λόγω άσκηση η οποία εκκίνησε τον Σεπτέμβριο 2022. Τα αποτελέσματα της άσκησης δημοσιευτήκαν τον Δεκέμβριο 2022

Αναφορικά με την Κεφαλαιακή επάρκεια των Ευρωπαϊκών Τραπεζών με ημερομηνία 30.06.2022, σημειώνονται τα κάτωθι:

- Ο μέσος όρος του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), διαμορφώθηκε στο 15.2% & 15.0% με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) -60μβ.
- Ο μέσος όρος του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο 19.0% παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) -60μβ.

42. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.909	1.858
Σύνολο	**3.909**	**1.858**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.462	2.377
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	213	207
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.622	
Σύνολο	**7.297**	**2.584**
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	382	306

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	63	22
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1	1
Λοιπά έσοδα	123	
Σύνολο	**187**	**23**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	61	1
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	6.769	5.242
Σύνολο	**6.830**	**5.243**

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	5.067	3.592
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	708	1.217
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	116	12
Εργοδοτικές εισφορές	446	297
Λοιπά	432	124
Σύνολο	**6.769**	**5.242**

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως της 29.6.2018 της Τράπεζας πριν τη διάσπαση λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημιώσεως στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τραπέζης, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνήθεια και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως. Παρέχει δε, κίνητρα συμμόρφωσης των Δικαιούχων με τους όρους αποχωρήσεως που προτείνει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Τράπεζα) αποχώρηση και διαδοχή των Δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Bank A.E., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα καταβάλλονται, σύμφωνα με τα ανωτέρω, μόνο από μία εταιρεία, και συγκεκριμένα από την Τράπεζα.

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τη μητρική, τις θυγατρικές της, κοινοπραξίες και συγγενείς της εταιρίες καθώς και με λοιπές θυγατρικές εταιρίες της μητρικής και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

i. Μητρική Εταιρία- Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		16.270
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		4.513
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.186	
Σύνολο	**2.186**	**20.783**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.648	25.705
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.019.102	1.013.063
Σύνολο	**1.026.750**	**1.038.768**
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις		

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	329	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.173	12.695
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		7.310
Λοιπά έσοδα	1.083	1.053
Σύνολο	**21.585**	**21.058**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	52.831	37.170
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	16.270	
Σύνολο	**69.101**	**37.170**

ii. Θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	540.035	767.305
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	32.079	4.325
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.607.548	1.726.487
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία των λοιπων αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		243.189
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	191.817	154.740
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλάκιου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	259.735	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.143	18.508
Δικαιώματα Χρήσεως	206	4.717
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.423	4.363
Σύνολο	**2.652.986**	**2.923.634**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	300.854	298.982
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.051.751	1.279.973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.367	282
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		88
Υποχρεώσεις από Μισθώσεις	267	4.903
Λοιπές υποχρεώσεις	14.825	9.641
Σύνολο	**1.371.063**	**1.593.869**
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	317.811	306.881

Η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις ανωτέρω εγγυητικές επιστολές που ανήλθε την 31.12.2022 σε € 6.763 (31.12.2021: € 25.298).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	76.002	33.257
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.208	11.329
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8.032	210
Αποτέλεσμα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	432	62
Λοιπά έσοδα	4.539	3.769
Σύνολο	**105.213**	**48.627**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5.895	899
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης	2.014	1.819
Προμήθειες έξοδα	128	1.313
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		5.268
Γενικά διοικητικά έξοδα	10.011	5.487
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	72	11.281
Σύνολο	**18.120**	**26.067**

ii. Κοινοπραξίες

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.692	3.966
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	4	127
Σύνολο	**58.696**	**4.093**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	403	13.772
Σύνολο	**403**	**13.772**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	884	3
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	459	
Λοιπά έσοδα		80
Σύνολο	**1.343**	**83**
Έξοδα		
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	488	5.752
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	523	
Σύνολο	**1.011**	**5.752**

iii. Συγγενείς εταιρίες

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	98.491	106.043
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	63.106	630
Σύνολο	**161.597**	**106.673**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	44.494	62.709
Λοιπές υποχρεώσεις	62.049	20.735
Σύνολο	**106.543**	**83.444**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.248	709

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	13	4
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	310	
Λοιπά έσοδα	2.322	1.137
Σύνολο	**5.893**	**1.850**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Γενικά διοικητικά έξοδα	19.017	
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	15.626	19.408
Σύνολο	**34.643**	**19.408**

iv. Θυγατρικές εταιρίες που ανήκουν στην Μητρική Apha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

	31.12.2022	**31.12.2021**
Ενεργητικό		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.337
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		595
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.950	2.512
Σύνολο	**1.950**	**5.444**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.028	22.686
Λοιπές υποχρεώσεις	49	4.975
Σύνολο	**3.078**	**27.661**
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις		15.542

	Από 1 Ιανουαρίου έως	**Από 17 Απριλίου έως**
	31.12.2022	**31.12.2021**
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.248	3.595
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3	4.738
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		2.405
Λοιπά έσοδα	223	475
Σύνολο	**8.464**	**11.213**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.064	1.345
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	13.641	2.476
Σύνολο	**14.704**	**3.821**

Για τις απομειώσεις των συμμετοχών σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρίες γίνεται αναφορά στη σημείωση 21.

γ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	**Από 17 Απριλίου έως**
	31.12.2022	**31.12.2021**
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	6

43. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Limited («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρείες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	Από 17 Απριλίου έως
	31.12.2022	31.12.2021
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	1.580	1.168
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	255	200
Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες	205	161
Σύνολο	2.040	**1.529**

**Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται και σχετικά λοιπά έξοδα.*

44. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Η Τράπεζα έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, ακινήτων και της συμμετοχής της σε μία εκ των κοινοπραξιών της. Τα υπόλοιπα των εν λόγω στοιχείων, για τα οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις κατάταξης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022	31.12.2021
Επενδύσεις σε κοινοπραξίες	42.300	42.300
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	244.726	3.478
Δάνεια	321.840	42.134
Κλάδος αποδοχής καρτών		52.895
Σύνολο Ενεργητικού προς πώληση	608.866	**140.807**

Ειδικότερα:

Επενδύσεις σε κοινοπραξίες

Την 2.2.2021 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία μεταβίβασης, σε κοινοπραξία επενδυτών, των μετοχών της Τράπεζας στην ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. Για την ολοκλήρωση της πώλησης απαιτείται η πλήρωση αιρέσεων που δεν κατέστη εφικτό να ικανοποιηθούν εντός του συμφωνημένου χρονικού διαστήματος λόγω περιστάσεων που εκφεύγουν του ελέγχου των συμβαλλομένων μερών. Ωστόσο, οι αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στην υλοποίηση της συναλλαγής έχοντας σημειώσει ήδη σημαντική πρόοδο στην υλοποίηση των απαιτούμενων ενεργειών για την ολοκλήρωση της πώλησης. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στην κοινοπραξία ανέρχεται σε € 42.300 ενώ εντός της τρέχουσας και της συγκριτικής χρήσεως δεν προέκυψε αποτέλεσμα από την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στη λογιστική και στην εύλογη μείον τα έξοδα πώλησης. Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίστηκε στο τίμημα του επενδυτή.

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Συναλλαγή Skyline

Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε, στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".

Στο πλαίσιο της εν λόγω συναλλαγής, ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή τις μετοχές νεοσύστατης εταιρίας ειδικού σκοπού (Skyline) στην οποία προηγουμένως θα έχουν μεταβιβαστεί συγκεκριμένα ακίνητα ή και συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι οποίες έχουν στο ενεργητικό τους ακίνητα του Ομίλου. Εντός του τρίτου τριμήνου, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την επιλογή προτιμητέου επενδυτή και την έναρξη διαπραγματεύσεων για τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Ως εκ τούτου και λαμβάνοντας επιπρόσθετα υπόψη την εκτίμηση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, ικανοποιήθηκαν, εντός του τρίτου τριμήνου, τα κριτήρια ταξινόμησης των εν λόγω ακινήτων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Την 6.2.2023 ο Όμιλος και η

κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία βάσει της οποίας ο επενδυτής θα αποκτήσει το 65% των μετοχών της Skyline ενώ επίσης η θυγατρική εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα θα υπογράψει σύμβαση διαχείρισης ακινήτων, αρχικής διάρκειας 7 ετών, με την εταιρία Skyline και θα ενεργεί ως αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων του χαρτοφυλακίου.

Η λογιστική αξία της ομάδας διάθεσης της Τράπεζας κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 241.465. Κατά την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής της αξίας και στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αναγνωρίστηκε ζημία ύψους € 5.506 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα με το οποίο η Τράπεζα πρόκειται να μεταβιβάσει τα εν λόγω ακίνητα.

Συναλλαγή Startrek

Εντός του τρίτου τριμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Η συναλλαγή προβλέπει τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων σε εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου και στη συνέχεια μεταβίβαση των μετοχών της εταιρίας ειδικού σκοπού σε επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης εντός 12 μηνών, τα εν λόγω ακίνητα ταξινομήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης γεγονός από το οποίο προέκυψε ζημία ύψους € 1.076 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Το τέταρτο τρίμηνο η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου συνολικού τιμήματος € 5.211 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 197 στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Η λογιστική αξία των εν απομεινάντων ακινήτων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 2.826 ενώ η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα του επενδυτή.

Λοιπά Πάγια Περιουσιακά στοιχεία

Η Τράπεζα ξεκίνησε το τρίτο τρίμηνο του 2021 τη διαδικασία για την πώληση χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων μεταφέροντας στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 3.704. Από τα ανωτέρω πάγια εντός του 2021, η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων συνολικού τιμήματος € 710 αναγνωρίζοντας κέρδος ποσού € 48 στα Αποτελέσματα της χρήσης του 2021, ενώ εντός της χρήσης 2022, ολοκληρώθηκε η πώληση 3 ακινήτων τιμήματος € 3.480 αναγνωρίζοντας κέρδος € 437 στα Αποτελέσματα της χρήσης.

Επιπλέον, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνεται και ακίνητο λογιστικής αξίας € 435 (31.12.2021 € 435) για το οποίο έχει υπογραφεί σχετικό προσύμφωνο πώλησης

Δάνεια

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. Ομοίως για τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίζεται στις τιμές των επενδυτών.

Συναλλαγή Orbit

Εντός του 2021, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας μιας φάσης, ενός χαρτοφυλακίου δανείων λιανικής τραπεζικής άνευ εξασφαλίσεων ως επί το πλείστων, το οποίο αποτελείτο από:

α) το χαρτοφυλάκιο δανείων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία που είχαν τιτλοποιηθεί μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company και

β) περίμετρο δανείων εντός της Τράπεζας.

Εντός του Δεκεμβρίου 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους ενδιαφερόμενους επενδυτές και την 28.12.2021 η Τράπεζα σύναψε δεσμευτική συμφωνία με τον προτιμητέο επενδυτή για την πώληση του χαρτοφυλακίου. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωνόταν εντός του Α τριμήνου του 2022, η Τράπεζα και η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία ταξινόμησαν την 31.12.2021 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 34.903 και € 52.959, αντίστοιχα.

Κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του 2022, από το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο δάνεια λογιστικής αξίας € 1.313 μεταφέρθηκαν στην κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» καθώς έπαψαν να πληρούν τις προϋποθέσεις

κατάταξης στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Την 8.3.2022 η Τράπεζα απέκτησε το χαρτοφυλάκιο δανείων της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company λογιστικής αξίας € 52.018 με σκοπό να τα συμπεριλάβει στην συναλλαγή με τον ανωτέρω προτιμητέο επενδυτή.

Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε ζημιά € 4.616 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Συναλλαγή Light

Εντός του α΄εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων άνευ εξασφαλίσεων. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έλαβε την 22.6.2022 δεσμευτικές προσφορές και εν συνεχεία η Εκτελεστική Επιτροπή της 29.6.2022 ενέκρινε προτιμητέο επενδυτή. Η υπογραφή της δεσμευτικής συμφωνίας έλαβε χώρα την 21.7.2022 ενώ η ολοκλήρωση της μεταβιβάσεως του χαρτοφυλακίου πραγματοποιήθηκε την 7.11.2022. Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε κέρδος € 770 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Ναυτιλιακά δάνεια

Εντός του α' τριμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου Ναυτιλιακών δανείων με εξασφαλίσεις ενώ την 30.6.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την υπογραφή των συμβατικών κειμένων της συναλλαγής με τον προτιμητέο επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η Τράπεζα ταξινόμησε την 30.6.2022 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Την 14.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του χαρτοφυλακίου. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε €43.741 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε €2.345 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών πράξεων»

Συναλλαγή Hermes

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματες εξασφαλίσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης, δυνάμει της οικονομικής προσφοράς που έλαβε η Τράπεζα, η οποία υπόκειται σε συνήθεις ελέγχους δέουσας επιμέλειας εκ μέρους του επενδυτή, ενώ η συναλλαγή εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η Τράπεζα ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου την 31.12.2022 ανέρχεται € 242.070.

Συναλλαγή Solar

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστεως με εξασφαλίσεις. Στο πλαίσιο της συναλλαγής, στην οποίο συμμετέχουν και οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες, πρόκειται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση και έκδοση ομολογιών. Από τις ομολογίες που θα εκδοθούν οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και θα προβούν στην πώληση σε επενδυτή, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, που θα περιλαμβάνει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας. Παράλληλα, για τη λήψη κρατικής εγγυοδοσίας μέσω του προγράμματος Ηρακλής ΙΙ υποβλήθηκε αίτηση εντός του Αυγούστου 2022 και συμπληρωματική αίτηση εντός του Οκτωβρίου 2022. Εντός του Δεκεμβρίου 2022 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους επενδυτές ενώ η ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Η Τράπεζα ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική του αξία την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 61.690.

Λοιπά δανειακά χαρτοφυλάκια

Στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 31.12.2022 έχουν ταξινομηθεί και μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας € 18.080, για τα οποία η Τράπεζα βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο για την ολοκλήρωση της πώλησής τους, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου του 2023.

Την 31.12.2021, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» είχαν ταξινομηθεί μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας €7.231, των οποίων η πώληση ολοκληρώθηκε εντός του α' τριμήνου του 2022. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε €7.240 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε € 37 ζημία και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος».

Κλάδος αποδοχής καρτών

Την 10.11.2021 υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A. για τη δημιουργία στρατηγικής συμφωνίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, μέσω, μεταξύ άλλων:

i. της μεταβίβασης της δραστηριότητας του εν λόγω κλάδου από την Τράπεζα δι' απόσχισης στη νεοσυσταθείσα εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021,

ii. της πώλησης στη Nexi S.p.A. ποσοστού 51% της εταιρίας αυτής, υπό την αίρεση της πλήρωσης ορισμένων αναβλητικών αιρέσεων, και

iii. της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών πρόσβαση στο δίκτυο της Τράπεζας, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε επιχειρηματικούς πελάτες της Τράπεζας στην Ελλάδα.

Βάσει της ανωτέρω συμφωνίας, την 31.12.2021 τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του κλάδου αποδοχής καρτών ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση καθώς αξιολογήθηκε πως ικανοποιούνται οι σχετικές διατάξεις που ορίζει το Δ.Π.Χ.Π. 5. Από την ταξινόμηση αυτή δεν προέκυψε αποτέλεσμα καθώς η λογιστική αξία του κλάδου υπολείπετο της εύλογης αξίας του μείον τα έξοδα πώλησης.

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου από την Τράπεζα στη θυγατρική εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» η οποία εξέδωσε μετοχές, και την ίδια ημέρα η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% της συμμετοχής της στη θυγατρική η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.».

Κατά την απόσχιση του κλάδου αποδοχής καρτών, η Τράπεζα αναγνώρισε ως κέρδος τη διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του κλάδου και στην αξία των μετοχών που απέκτησε και η οποία υπολογίστηκε λαμβάνοντας υπόψη την εύλογη αξία του κλάδου όπως αυτή προσδιορίστηκε από την αποτίμησή του που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της απόσχισης. Κατά την πώληση του 51% της συμμετοχής στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», προέκυψε επιπρόσθετο αποτέλεσμα από τη σύγκριση ανάμεσα: α) στο τίμημα της συναλλαγής πώλησης (ένα μέρος του οποίου είναι μετρητά, και ένα μέρος ενδεχόμενο καθώς θα καταβληθεί εφόσον η εταιρία επιτύχει συγκεκριμένη απόδοση και β) στη λογιστική αξία της συμμετοχής που μεταβιβάστηκε, στις προβλέψεις για καταβολή μελλοντικών ποσών που αναγνωρίζονται με βάση τους όρους της συμφωνίας και στα έξοδα της συναλλαγής.

Επιπρόσθετα, την 29.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ενώ, επίσης, η Τράπεζα απέκτησε το δικαίωμα να επαναγοράσει μέρος των μετοχών της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. κατά την τέταρτη επέτειο από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Το τίμημα για την εν λόγω συναλλαγή συμφωνήθηκε να καταβληθεί σε μελλοντική ημερομηνία (αναβαλλόμενο τίμημα) και το αποτέλεσμα από την εν λόγω μεταβίβαση προσδιορίστηκε από τη σύγκριση του τιμήματος και της λογιστικής αξίας του ποσοστού συμμετοχής που μεταβιβάστηκε αφού επιπλέον λήφθηκαν υπόψη η αξία του δικαιώματος προαίρεσης και οι προσαρμογές των προβλέψεων για την καταβολή μελλοντικών ποσών που ενδέχεται να καταβληθούν με βάση τους όρους της συμφωνίας.

Το συνολικό αποτέλεσμα από τις ανωτέρω συναλλαγές ανήλθε σε κέρδος ύψους € 296.380 και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων».

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε εξακολουθεί να ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

Με 31.12.2021 τα στοιχεία των υποχρεώσεων που σχετίζονταν με τον κλάδο αποδοχής καρτών ανέρχονταν σε € 31.024.

Σημειώνεται πως όλες οι ανωτέρω αποτιμήσεις στην εύλογη αξία κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

45. Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013

Σκοπός των διατάξεων του κεφ. Β' του Ν. 4151/2013 είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν. 4151/2013:

i. ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν. 4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών, αρχής γενομένης από την επομένη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή ,υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διακόπτουν την παραγραφή),

ii. κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά ποσά σε ειδικό λογαριασμό, να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ως άνω νόμο και να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν.4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 4.560.

46. Εταιρικά γεγονότα

- Την 1.3.2022, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στη θυγατρική της AGI-Cypre Ermis Ltd έναντι ποσού €60.000.
- Την 8.3.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας και του Ομίλου στην εταιρία Ιχθυοτροφεία Κεφαλονιάς ΑΕ προς την εταιρία Grupo Profand S.L
- Την 24.3.2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση ενός Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής (Συναλλαγή «Orbit»).
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, λόγω της ολοκλήρωσης της διάσπασης της Τράπεζας και της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) αυτής στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., κατά το ποσό των € 61.364, με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (€ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (€ 50,00) ανά μετοχή αντίστοιχα, και πίστωση της διαφοράς μεταξύ της τιμής έκδοσης και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, συνολικού ύψους € 245.458, σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Την 30.6.2022 η Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. καθώς ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. στην Nexi έναντι τιμήματος € 156.900. Την 5.7.2022, η Τράπεζα. συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της συγγενούς εταιρίας της, Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 2.450 ενώ την 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε
- Την 27.9.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών που διακατείχε η Τράπεζα στην Byte Computer Α.Β.Ε.Ε. έναντι μικτού τιμήματος σε μετρητά € 4.329 (2.061.610 μετοχές x € 2,10/μτχ) και 819.675 νέες μετοχές Ideal

Holdings – οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χ.Α., ονομαστικής αξίας € 0,40/μτχ και τιμής διάθεσης € 4,15/μτχ, ήτοι αξία νέων μετοχών € 3.402

- Την 11.10.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Παγκρήτιας Τράπεζας, καταβάλλοντας ποσό € 1.875.
- Την 21.10.2022 η Alpha Bank Α.Ε., ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 400 εκατ. τριετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος με κουπόνι 7% και απόδοση 7,25%.
- Την 7.11.2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων (Συναλλαγή «Light»)
- Την 24.11.2022 ολοκληρώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 90.000 με καταβολή μετρητών από τις μετόχους της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και AlphaLife A.A.E.Z. και την έκδοση 90.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης €1,00 εκάστη.
- Στις 5.12.2022 η Τράπεζα απηύθυνε πρόσκληση προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes) σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset), εκδόσεως την 14 Δεκεμβρίου 2021 από την ίδια, συνολικού ύψους Ευρώ 400 εκατ., για την υποβολή των ομολογιών προς εξαγορά τοις μετρητοίς.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που έλαβε χώρα στις 7.12.2022 αποφάσισε (α) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των Ευρώ πεντακοσίων δέκα εννέα εκατομμυρίων επτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων είκοσι τεσσάρων και εξήντα ενός λεπτών (€ 519.799.924,61) μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών της από € 0,10 σε € 0,09 ανά μετοχή, προκειμένου να σχηματιστεί ισόποσο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, και (β) την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Κατά την προαναφερθείσα Έκτακτη Γενική Συνέλευση, αποφασίστηκε επίσης ο συμψηφισμός του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, σε συνέχεια της από 31.8.2022 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων σχετικά με τη διάθεση αποτελεσμάτων, ποσού ύψους € (μείον) - 274.160.207,14 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, προκειμένου να λάβει χώρα, με την επιφύλαξη των προβλεπομένων στο άρθρο 30 παρ. 2 και 3 του ν. 4548/2018, μετά τα ακόλουθα: (α) την ολοκλήρωση της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου και τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, (β) την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και (γ) την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) των σχετικών εγκριτικών αποφάσεων.
- Στις 7.12.2022 η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση της έκδοσης ομολογιών σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes) ύψους Ευρώ 450 εκατ και λήξεως το 2027. Οι Νέες Ομολογίες εκδίδονται με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη με κουπόνι 7,5% και απόδοση 7,75%.
- Την 12.12.2022, η συμμετοχή της Τράπεζας Ideal Holdings S.A., προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου προς την Τράπεζα, ποσού € 122.
- Την 19.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της 'Ολγανος Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 60,8.

47. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα εντός της χρήσης αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης εξόδων που σχετίζονται με τη διεκπεραίωση συναλλαγών με κάρτες καθώς και εξόδων που σχετίζονται με την έκδοση των πιστωτικών καρτών κατά τρόπο ώστε πλέον αυτά να παρουσιάζονται στη γραμμή «Προμήθειες Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αντί της γραμμής των «Γενικών Διοικητικών Εξόδων». Τα εν λόγω ποσά αποτελούν στην ουσία αποτέλεσμα του προϊόντος «Κάρτες» και συνεπώς εκτιμήθηκε πως μέσω της ανωτέρω μεταβολής εξασφαλίζεται η ορθότερη απεικόνιση της φύσης τους.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, τα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης αναταξινομήθηκαν, όπως προκύπτει από τον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 17 Απριλίου έως 31.12.2021		
	Δημοσιευμένα ποσά	**Αναταξινόμηση**	**Αναμορφωθέντα ποσά**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.066.590		1.066.590
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(354.658)		(354.658)
Καθαρό έσοδο από τόκους	711.932	-	711.932
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	286.173		286.173
Προμήθειες έξοδα	(47.460)	(4.786)	(52.246)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	238.713	(4.786)	233.927
Έσοδα από μερίσματα	555		555
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	13.933		13.933
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	146.808		146.808
Λοιπά έσοδα	18.926		18.926
Σύνολο λοιπών εσόδων	180.222	-	180.222
Σύνολο εσόδων	1.130.867	(4.786)	1.126.081
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(198.281)		(198.281)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(31)		(31)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(279.556)	4.786	(274.770)
Αποσβέσεις	(85.367)		(85.367)
Λοιπά έξοδα	(5.950)		(5.950)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων	**(569.185)**	**4.786**	**(564.399)**
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(402.285)		(402.285)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	**159.397**	**-**	**159.397**
Φόρος εισοδήματος	(47.432)		(47.432)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	**111.965**	**-**	**111.965**
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,002		0,002

48. Στρατηγικό Σχέδιο

Ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., θυγατρική του οποίου αποτελεί η Τράπεζα, ανακοίνωσε το στρατηγικό της σχέδιο τον Μάιο του 2021, εστιάζοντας σε 5 βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2024):

α) Εκκαθάριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης

β) Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας

γ) Αύξηση εσόδων από προμήθειες

δ) Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού

ε) Επιτάχυνση της ανάπτυξης των Θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούμαστε έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας (που επηρεάζονται επίσης από την επίδραση του πολέμου) οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που έχουν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

α) τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπέζης που επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,

β) το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και

γ) το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειροτέρευση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων, οδηγούμενο από συνδυασμό κινήσεων των γραμμών αποτελεσμάτων, αλλά ακολουθώντας παρόμοιες στρατηγικές πρωτοβουλίες με αυτές που παρουσιάστηκαν τον Μάιο του 2021.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει ως βάση του επικαιροποιημένου στρατηγικού της σχεδίου (2023 – 2025) ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το παραπάνω στρατηγικό σχέδιο:

α) Αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων, περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.

β) Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπόλοιπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

γ) Κεφαλαιακά μέτρα που θα παρέχουν πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Τίτλοι AT1) το α’τρίμηνο του 2023, την δημιουργία κοινοπραξίας με διεθνή εταίρο στην αγορά ακινήτων και δύο επιπλέον συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης (ολοκλήρωση εντός του 2023). Οι δύο πρώτες συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ολοκληρώθηκαν το β΄τρίμηνο του 2022 και το δ΄τρίμηνο του 2021. Η επιτυχής ολοκλήρωση των παραπάνω κεφαλαιακών μέτρων εξασφαλίζει την διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής θέσης πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις

δ) Μέτρα για τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων και την βελτίωση της αποδοτικότητας των λειτουργιών, εστιάζοντας στις βασικές εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος σε ολόκληρο τον οργανισμό, βελτιώνοντας και επεκτείνοντας την ψηφιακή πλατφόρμα και εφαρμόζοντας ολοκληρωμένες πολιτικές βιώσιμης τραπεζικής με την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κριτηρίων (ESG). Η αύξηση των επιτοκίων βάσης ως απόρροια του πληθωριστικού περιβάλλοντος έχει προκαλέσει ανατιμήσεις σε αρκετές κατηγορίες εξόδων όπως υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, διαχείριση εγκαταστάσεων και άλλα γενικά και διοικητικά έξοδα. Η εν λόγω αύξηση εκτιμάται ότι θα παραμένει απολύτως διαχειρίσιμη καθώς η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, υπερκαλύπτει σημαντικά τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα.

ε) Πρωτοβουλίες για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, κυρίως με βάση τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (Wealth Management) και bancassurance.

στ) Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.

49. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 3.2.2023 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου για το τακτικό Προσωπικό που εργάζεται με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής. Το κόστος του ανωτέρου προγράμματος εκτιμάται περίπου σε € 50 εκατ.
- Την 6.2.2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε τη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ Alpha Bank και κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π. για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα επενδύσεων ακινήτων, μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων (Project Skyline).
- Την 8.2.2023 η Τράπεζα προέβη στην πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους €400 εκατ. αορίστου διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης από 8.2.2028 έως την 8.8.2028, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με σταθερή απόδοση 12,075% μέχρι την 8.8.2028, η οποία αναπροσαρμόζεται από την ημερομηνία αυτή με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 9,512%. Η έκδοση καλύφθηκε εξ' ολοκλήρου από την Alpha Services and Holdings.
- Την 13.2.2023 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 70 εκατ. λήξεως 13.2.2029, με δυνατότητα ανάκλησης την 13.2.2028 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 6,75% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,04%.
- Την 24.2.2023 η Τράπεζα εξέδωσε ομολογία ονομαστικής αξίας €400 εκ. με κάλυμμα στεγαστικά δάνεια λήξεως την 23.1.2025 και επιτόκιο τρίμηνο Euribor πλέον περιθωρίου 0,5%, στο πλαίσιο του Προγράμματος Απευθείας Εκδόσεως Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ, ποσού €8 δις. Η εν λόγω ομολογία αγοράστηκε εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα και χρησιμοποιείται ως ενέχυρο σε πράξεις χρηματοδοτήσεως.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ CHIEF FINANCIAL OFFICER	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ	**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ**	**ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ**	**ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ**
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242	**Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591**	**Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634**	**Α.Δ.Τ. Χ 694507**

Παράρτημα

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 του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2022, καθώς και στη σημείωση της γνωστοποίησης Ν.4261/5.5.2014 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Όπως περιγράφεται στις λογιστικές πολιτικές, οι οικονομικές καταστάσεις 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.

(Ποσά σε εκάτ. ευρώ)

Ορισμός	**Σημασία του δείκτη**	**Τύπος Υπολογισμού**			**31.12.2022**	**31.12.2021**
Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	38.747	36.865
		Παρανομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.257	47.018
		Δείκτης	**=**		**77%**	**78%**

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της 31.12.2022, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Η Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Τράπεζας και Ομίλου
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/oikonomikes-katastaseis-trapezis-kai-omilou

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, οι Εκθέσεις ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών και οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών που ενσωματώνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, αναρτώνται στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση:

https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings