



ALPHA BANK

ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK CYPRUS LIMITED

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
χρήσεως από 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2024



Λευκωσία,
28 Μαρτίου 2025

Π ε ρ ι ε χ ό μ ε ν α

Διοικητικό Συμβούλιο και Επαγγελματικοί Σύμβουλοι	4
Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης	5
Έκθεση Ανεξάρτητων Ελεγκτών (επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων)	37
Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 31.12.2024	
Ενοποιημένη Κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	46
Ενοποιημένος Ισολογισμός	47
Ενοποιημένη Κατάσταση μεταβολών της Καθαρής Θέσης	48
Ενοποιημένη Κατάσταση ταμειακών ροών	49
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	
Γενικές Πληροφορίες	50
Ακολουθούμενες Λογιστικές Αρχές	
1.1 Βάση Παρουσίασης	50
1.2 Αρχές ενοποίησης	56
1.3 Λειτουργικοί τομείς	56
1.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	56
1.5 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	57
1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων	57
1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας	76
1.8 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	78
1.9 Επενδύσεις σε ακίνητα	79
1.10 Άυλα πάγια	79
1.11 Μισθώσεις	80
1.12 Φορολογία	81
1.13 Αναβαλλόμενος φόρος	81
1.14 Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	82
1.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός τίτλων	82
1.16 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	83
1.17 Προγράμματα παροχών στο προσωπικό	83
1.18 Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	84
1.19 Ομολογίες έκδοσης μας	84
1.20 Καθαρή θέση	85
1.21 Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	85

1.22	Τόκοι έσοδα και έξοδα	86
1.23	Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	86
1.24	Έσοδα από μερίσματα	87
1.25	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	87
1.26	Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	87
1.27	Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	88
1.28	Ορισμός συνδεδεμένων μερών	88
1.29	Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	89
1.29.1	Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας	91

Αποτελέσματα

2	Καθαρό έσοδο από τόκους	96
3	Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	97
4	Έσοδα από μερίσματα	98
5	Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	99
6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	100
7	Λοιπά έσοδα	100
8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	100
9	Γενικά διοικητικά έξοδα	101
10	Κέρδη / ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά έξοδα	102
11	Κέρδη για το έτος πριν την φορολογία	105
12	Φορολογία	105
13	Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή	107

Ενεργητικό

14	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	107
15	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	108
16	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	109
17	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων)	111
18	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	114
19	Επενδύσεις σε ακίνητα	116
20	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	118
21	Άυλα πάγια	120
22	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	121
23	Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	122
24	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	123

Υποχρεώσεις

25	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	123
26	Υποχρεώσεις προς πελάτες	123
27	Ομολογίες έκδοσης μας	124



28	Λοιπές υποχρεώσεις	125
29	Προβλέψεις	126
Καθαρή Θέση		
30	Μετοχικό κεφάλαιο	127
31	Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	128
32	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	129
33	Αποθεματικά	129
34	Αποτέλεσμα εις νέον	129
Πρόσθετες πληροφορίες		
35	Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	130
35.1	Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις	130
35.2	Νομικά θέματα	131
35.3	Φορολογικά	131
36	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	132
37	Πληροφόρηση κατά τομέα	133
38	Διαχείριση Κινδύνων	138
38.1	Πιστωτικός κίνδυνος	139
38.2	Κίνδυνος αγοράς	245
38.2.1	Κίνδυνος Επιτοκίων	245
38.2.2	Κίνδυνος συναλλάγματος	249
38.3	Κίνδυνος ρευστότητας	250
38.4	Λειτουργικός κίνδυνος	255
38.5	Κανονιστική συμμόρφωση	256
38.6	Δεσμεύσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	257
38.7	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό	257
39	Λειτουργικό περιβάλλον	258
40	Εύλογη αξία	262
41	Κεφαλαιακή επάρκεια	268
42	Συμμετοχή μελών διοικητικού συμβουλίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας	273
43	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	274
44	Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	278
45	Γεγονότα μεταγενέστερα της συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων	278
Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων		279

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Διοικητικό Συμβούλιο	Μ. Η. Κολακίδης
	Κ.Ν.Παπαδόπουλος
	Λ. Γεωργιάδου
	Μ.Α.Ιακωβίδου
	Μ.Χ.Δράκου
	Αικ. Μαρμαρά
	Ν.Καραμάνος
	Αναστασία Σακελλαρίου (αποχωρησε 10 Ιουλίου 2024)
	Μ.Μιχαηλάς - Διευθύνων Σύμβουλος
	Ν. Μαυρογένης
Γραμματέας	Ν.Αλκιβιάδης
Νομικοί Σύμβουλοι	Χρυσ αφίνης και Πολυβίου Δ.Ε.Π.Ε
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές	Deloitte Limited
Εγγεγραμμένη διεύθυνση	Γωνία Χείλωνος και Γλάδστωνος Πλατεία Στυλιανού Λένα, Λευκωσία
Κεντρικά Γραφεία Διοίκησης	Μέγαρο Alpha Bank Λεωφ. Λεμεσού 3, Λευκωσία
Αρ. Εγγραφής	Η.Ε. 923



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank Cyprus Limited (η “Τράπεζα”) υποβάλλει στα μέλη της την ετήσια έκθεση διαχείρισης μαζί με τις ενοποιημένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου Alpha Bank Cyprus (ο “Όμιλος”) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

ΚΥΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Κατά το έτος 2024, ο Όμιλος συνέχισε να διεξάγει πλήρεις τραπεζικές εργασίες με την παροχή ενός ευρέως φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2024, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις της περιοχής. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ αναμένεται να ανέλθει στο 3,6%. Ο πληθωρισμός θα κατεβεί στο 2,2% και η ανεργία στο 4,9%.

Το Δημόσιο χρεος θα πέσει στα 66,4% ως ποσοστό του ΑΕΠ.

Η ανάπτυξη της Κύπρου αναμένεται να παραμείνει ισχυρή το 2025 και το 2026. Ο πληθωρισμός αναμένεται να επιβραδυνθεί με αποτέλεσμα να ενισχυεται η αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και ως εκ τούτου την κατανάλωση. Το υπόλοιπο του κυβερνητικού προϋπολογισμού θα παραμείνει σε πλεόνασμα, υποστηριζόμενο από τη συνεχή ισχυρή αύξηση των εσόδων και τις μέτριες αυξήσεις των δαπανών.

Η πραγματική ανάπτυξη του ΑΕΠ ήταν ανθεκτική κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, επεκτείνοντας κατά 3,6% y-o-y. Αυτό οφειλόταν κυρίως στην ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 4,5%. Οι επενδύσεις, εξαιρουμένων της εγγραφής πλοίων και αεροσκαφών, αυξήθηκαν κατά 4,8% y-o-y, υποστηριζόμενες από ένα θετικό προσημο στον κατασκευαστικό τομέα. Η ισχυρή ξένη ζήτηση για υπηρεσίες, ιδίως στις θαλάσσιες μεταφορές και τον τουρισμό, οδήγησε σε μια σταθερή απόδοση. Για το 2024 στο σύνολό της, η ανάπτυξη προβλέπεται στο 3,6%.

Αυτό το θετικό περιβάλλον αναμένεται να συνεχιστεί, με την ανάπτυξη να προβλέπεται στο 2,8% το 2025 και 2,5% το 2026. Οι επενδύσεις αναμένεται να επωφεληθούν από το Προγραμμα Ανακαμψης και Ανθεκτικότητας. Η συνεχιζόμενη ανάκαμψη της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών λόγω της αύξησης των ονομαστικών μισθών και της μείωσης του πληθωρισμού αναμένεται να ενισχύσει την ιδιωτική κατανάλωση.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει σε 2,0% σε σχέση με τον προβλεπόμενο ορίζοντα. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών αναμένεται να παραμείνει αυξημένος, κυρίως λόγω της υψηλής ονομαστικής αύξησης των μισθών και της αύξησης της ζήτησης, ειδικά για τον τουρισμό.

Οι κίνδυνοι και τα μειονέκτημα για τις προβλέψεις παραμένουν οι συνεχιζόμενες εντάσεις στη Μέση Ανατολή που θα μπορούσαν να διαταράξουν τις αλυσίδες εφοδιασμού και να αυξήσουν το κόστος παραγωγής. Ο τομέας του τουρισμού, βασικός παράγοντας της οικονομίας παραμένει ευάλωτος σε αυτούς τους κινδύνους. Επιπλέον, οι τιμές της ενέργειας αποτελούν απειλή λόγω της υψηλής εξάρτησης της Κύπρου από το πετρέλαιο και της περιορισμένης ενσωμάτωσης στην ευρωπαϊκή αγορά ηλεκτρικής ενέργειας.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 2,7% y-o-y κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, αντανakλώντας την αυξημένη εργοδοτηση στον τουρισμό και στον δημόσιο τομέα. Την ίδια περίοδο, το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε φθάνοντας το 4,9% μέχρι το τέλος του δεύτερου τριμήνου. Αυτό είναι το χαμηλότερο επίπεδο τα τελευταία 15 χρόνια. Οι αναντιστοιχίες των δεξιοτήτων και η χαλάρωση της αγοράς εργασίας παραμένουν περιορισμένες, εν μέρει λόγω της εισροής ξένων εργαζομένων που επωφελούνται από τα κίνητρα που παρέχονται στην πρωτοβουλία της κυβέρνησης να προσελκύσει πολυεθνικές δραστηριότητες για τη δημιουργία της βάσης τους στην Κύπρο (Headquartering). Η απασχόληση αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,9% το 2024, ελαφρώς στο 1,2% έως το 2026.

Προβλέψεις

Καθώς η Κύπρος προχωρά στο 2025, οι οικονομικές προοπτικές παραμένουν θετικές, υποστηριζόμενες από την ισχυρή δυναμική ανάπτυξης την ανθεκτική εγχώρια ζήτηση και τις στρατηγικές επενδύσεις. Η χώρα απέδειξε αξιοσημείωτη οικονομική ανθεκτικότητα το 2024, με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (CBC) να αναθεωρεί την πρόβλεψη της ανάπτυξης του ΑΕΠ για το 2024 προς τα πάνω στο 3,7% που καθοδηγείται από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, την επενδυτική δραστηριότητα και τον δυναμικό τομέα των υπηρεσιών. Αυτό το στερεό θεμέλιο αποτελεί το υπόβαθρο για συνεχή ανάπτυξη τα επόμενα χρόνια.

Η ανάπτυξη αναμένεται να συνεχιστεί, με το ΑΕΠ να προβλέπεται να φθάσει στο 2,8% το 2025 και το 2,5% το 2026. Ενώ η ιδιωτική κατανάλωση παραμένει βασικός οδηγός της ανάπτυξης, υποστηριζόμενη από την αύξηση των μισθών και την ανάκτηση της αγοραστικής δύναμης, η επενδυτική δραστηριότητα θα διαδραματίσει επίσης σημαντικό ρόλο. Το πρόγραμμα ανακαμψης και ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Program) αναμένεται να διατηρήσει τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, ιδίως σε έργα υποδομής, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και ψηφιακού μετασχηματισμού. Η ώθηση της κυβέρνησης να προσελκύσει πολυεθνικές εταιρείες μέσω της στρατηγικής headquartering, θα τονώσει περαιτέρω τις ξένες επενδύσεις και την αύξηση της απασχόλησης.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει προς το 2,0% σε σχέση με τον ορίζοντα των προβλέψεων, αντανakλώντας τη σταδιακή χαλάρωση των πιέσεων των τιμών της ενέργειας και των διαταραχών της αλυσίδας εφοδιασμού. Ωστόσο, ο πληθωρισμός των υπηρεσιών, ιδίως στον τουρισμό και τη φιλοξενία, μπορεί να παραμείνει αυξημένος λόγω των αυξήσεων των μισθών και της έντονης ζήτησης. Η αναμενόμενη σταθεροποίηση των επιτοκίων στην ευρωζώνη θα μπορούσε να μειώσει περαιτέρω τις οικονομικές συνθήκες, ωφελώντας τις επιχειρηματικές επενδύσεις και το δανεισμό των νοικοκυριών.

Η οικονομία της Κύπρου εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από διάφορους τομείς όπως η ακίνητη περιουσία, ο τουρισμός, οι οικονομικές / ασφαλιστικές δραστηριότητες και οι επαγγελματικές υπηρεσίες, οι οποίες έχουν δείξει ισχυρή ανάπτυξη παρά τις πρόσφατες προκλήσεις. Η ανάκαμψή τους υπογραμμίζει τη δύναμή τους, την ανθεκτικότητα και τον ουσιαστικό ρόλο τους στην ενίσχυση της οικονομίας της χώρας



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Υπό το πρίσμα αυτής της ανάκαμψης, σε συνδυασμό με την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, οι συνθήκες της αγοράς εργασίας αναμένεται επίσης να βελτιωθούν περαιτέρω στο 2025.

Το ποσοστό ανεργίας, το οποίο μειώθηκε στο 5,18% το 2024, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω το 2026 σε 4,5%. Επιπλέον, η συνεχιζόμενη εισροή εξειδικευμένων ξένων εργαζομένων, υποστηριζόμενη από διάφορες κυβερνητικές πρωτοβουλίες, αναμένεται να συμβάλουν στην αύξηση της παραγωγικότητας.

Οι κορυφαίοι διεθνείς πιστωτικοί οργανισμοί αναγνώρισαν επίσης την εντυπωσιακή οικονομική πορεία της χώρας και τις ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις τα τελευταία χρόνια με αναβαθμίσεις ορόσημο. Η Moody's αναβάθμισε την οικονομία της Κύπρου στο A3, ενώ η Fitch και η S & P σε A- αντανακλώντας την αισιοδοξία για μια ισχυρή οικονομική προοπτική.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ – ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ

Η Ελληνική Οικονομία

Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, η ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε το τρίτο τρίμηνο του 2024, με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 2,4% σε ετήσια βάση και κατά 0,3% σε τριμηνιαία βάση. Τους πρώτους εννέα μήνες του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε συνολικά κατά 2,3% σε ετήσια βάση, εξαιτίας της αυξημένης ιδιωτικής κατανάλωσης (+1,8% σε ετήσια βάση), των επενδύσεων (+2,2% σε ετήσια βάση) και της συσσώρευσης αποθεμάτων. Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση μειώθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Οι καθαρές εξαγωγές επίσης είχαν αρνητική συμβολή στη μεταβολή του πραγματικού ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του 2024, ίση με 2,5 εκατοστιαίες μονάδες, λόγω της έντονης ανόδου των εισαγωγών (5,5% σε ετήσια βάση), ενώ οι εξαγωγές οριακά μειώθηκαν, κατά 0,2% σε ετήσια βάση. Η δυναμική της οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να συνεχιστεί το τέταρτο τρίμηνο του 2024, όπως σηματοδοτεί η πορεία διαφόρων δεικτών που σχετίζονται με την οικονομική δραστηριότητα. Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 106,4 το τέταρτο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας σημαντικά υψηλότερα από τον μακροχρόνιο μέσο του, αλλά και τον αντίστοιχο δείκτη της Ζώνης του Ευρώ (95). Επιπλέον, ο Δείκτης Υπευθύνων για τις Προμήθειες στη Μεταποίηση διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 51,8 το τελευταίο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας σε φάση επέκτασης, δηλαδή πάνω από το όριο των 50 μονάδων, για σχεδόν δύο χρόνια.

Οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν. Το 2024, ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 3,1% κατά μέσο όρο, έναντι 4,2% το 2023, ως αποτέλεσμα της ηπιότερης αύξησης στις τιμές των τροφίμων και των βιομηχανικών προϊόντων. Παράλληλα, την περίοδο Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου 2024, οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν κατά 1,4% κατά μέσο όρο σε ετήσια βάση, έναντι πτώσης 13,4% το ίδιο χρονικό διάστημα του 2023, καταγράφοντας οριακά αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΕνΔΤΚ. Από την άλλη πλευρά, οι υπηρεσίες συνέχισαν να αυξάνονται με παρόμοιο ρυθμό το 2024 (4,4%) σε σύγκριση με το 2023 (4,5%), προσθέτοντας κατά μέσο όρο 2,1 ποσοστιαίες μονάδες στην αύξηση του ΕνΔΤΚ.

Οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Σύμφωνα με τις πρόσφατες μακροοικονομικές προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2024), ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να διαμορφωθεί σε περίπου 2,3% το 2024 και να αυξηθεί σε 2,5% το 2025, υπερβαίνοντας τον αντίστοιχο μέσο όρο της Ευρωζώνης (2024: 0,7%, 2025: 1,1%). Η ισχυρή άνοδος της ιδιωτικής κατανάλωσης (2,1%) και των επενδύσεων (8,2%) αναμένεται να στηρίξουν την οικονομική μεγέθυνση το 2025. Επιπλέον, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να καταγράφει πτωτική τάση το 2025.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΥΡΩΖΩΝΗ**

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της ΕΚΤ (Δεκέμβριος 2024), οι κύριοι παράγοντες που διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην ήπια ανάκαμψη της ευρωζώνης το 2024, μετά τη στασιμότητα του 2023, ήταν η ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης, η ενίσχυση της εξωτερικής ζήτησης και η σταδιακή χαλάρωση της προηγούμενης αυστηροποίησης της νομισματικής πολιτικής. Η αύξηση των δαπανών των νοικοκυριών, λόγω της ήπιας αύξησης των μισθών και της αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, αναμένεται να στηρίξει την ανάκαμψη μεσοπρόθεσμα. Πέραν αυτού, η ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας με ιστορικά χαμηλά επίπεδα ποσοστών ανεργίας, ενισχύει τη δυναμική της ανάπτυξης. Η επενδυτική δραστηριότητα προβλέπεται να ενισχυθεί σταδιακά, αντανακλώντας κυρίως τις φθίνουσες επιδράσεις της αυστηρής νομισματικής πολιτικής, των υψηλότερων επιχειρηματικών κερδών, τη διάθεση κεφαλαίων στο πλαίσιο του προγράμματος “NextGenerationEU” (NGEU) και τη βελτίωση του ρυθμού αύξησης των εξαγωγών, παρά την υποτονική ανταγωνιστικότητα της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί στο 0,7% το 2024 από 0,5% το 2023 και προβλέπεται να ενισχυθεί στο 1,1% το 2025 και 1,4% το 2026 (Μακροοικονομικές Προβλέψεις της ΕΚΤ, Δεκέμβριος 2024). Μετά τις μειώσεις των επιτοκίων πολιτικής από τον Ιούνιο του 2024, οι αρνητικές επιδράσεις των αυστηρών συνθηκών χρηματοδότησης στην ανάπτυξη εκτιμάται ότι θα εξασθενήσουν τα επόμενα έτη. Με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), ο πληθωρισμός στη ευρωζώνη εκτιμάται στο 2,4% το 2024 από 5,4% το 2023 και προβλέπεται να μειωθεί περαιτέρω στο 2,1% το 2025, κοντά στον στόχο της ΕΚΤ (Μακροοικονομικές Προβλέψεις της ΕΚΤ, Δεκέμβριος 2024). Επιπλέον, ο πληθωρισμός αναμένεται να διαμορφωθεί στο 1,9% το 2026, λόγω της συνιστώσας των υπηρεσιών. Ο δομικός πληθωρισμός, ο οποίος εξαιρεί τις ευμετάβλητες τιμές της ενέργειας και των τροφίμων, αναμένεται να μειωθεί στο 2,9% το 2024, από 4,9% το 2023 και στη συνέχεια να υποχωρήσει περαιτέρω στο 2,3% το 2025 και 1,9% το 2026.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Ο τραπεζικός τομέας της Κύπρου εξακολουθεί να αποδεικνύει εμπράκτως την δυνατότητα να ανταπεξέρχεται σε απρόσμενα γεγονότα διατηρώντας συνάμα την ευρωστία και την ανθεκτικότητα του. Παρά τις έντονες και αλλεπάλληλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει τα τελευταία χρόνια, οι εποπτικοί δείκτες του συστήματος διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα. Συγκεκριμένα, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1) ενδυναμώθηκε περαιτέρω φτάνοντας το 23,5% σε σύγκριση με τον Ευρωπαϊκό μέσο όρο που ανήλθε στο 16,1%.

Παράλληλα, τα αποθέματα ρευστότητας διατηρήθηκαν σε πολύ ψηλά επίπεδα με το σχετικό δείκτη να ανέρχεται στο 336%, ποσοστό το οποίο ξεπερνά κατά πολύ το εποπτικό όριο του 100% όσο και τον αντίστοιχο Ευρωπαϊκό δείκτη ύψους 163,2%. Περαιτέρω μείωση παρατηρήθηκε στις Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις (MEX), οι οποίες, κατά την αντίστοιχη περίοδο ανήλθαν στο 6,5%, ως ποσοστό του συνολικού αποθέματος δανείων. Εξακολουθεί να υφίσταται η ανάγκη στενής παρακολούθησης για επιπλέον ενέργειες απομόχλευσης των τραπεζών, με ιδιαίτερη έμφαση στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα τα οποία χρειάζεται να εντείνουν τις προσπάθειές τους στον συγκεκριμένο τομέα.

Οι τράπεζες εξακολουθούν να καταγράφουν αυξημένη κερδοφορία κατά το 2024, σημαντικό μέρος της οποίας προκύπτει από τις τοποθετήσεις της υπερβάλλουσας ρευστότητας σε καταθέσεις στην ΕΚΤ. Κατά τους εννέα μήνες μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Κυπριακό τραπεζικό σύστημα κατέγραψε κέρδη ύψους €949εκ. σε σύγκριση με €880εκ. την αντίστοιχη περίοδο το 2023.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Η μείωση των επιτοκίων αναφοράς κατά το 2024, φαίνεται να οδήγησε σε προσαρμογή των καταθετικών και δανειστικών επιτοκίων των εγχώριων τραπεζών, επιδεικνύοντας αυξημένο βαθμό σύγκλισης με τα αντίστοιχα της ευρωζώνης. Η εξέλιξη αυτή, σε συνδυασμό με το ενδεχόμενο περαιτέρω υποχώρησης των επιτοκίων, επιβάλλει τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών, εφαρμόζοντας παράλληλα συνετή πολιτική όσο αφορά στη διανομή μερισμάτων.

Η κερδοφορία πρέπει να τύχει ορθής και συνετής χρήσης έτσι ώστε να συμβάλει ουσιαστικά στην περαιτέρω θωράκιση των τραπεζών σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η ορθή αξιοποίηση της κερδοφορίας δεν αφορά μόνο τη θωράκιση των τραπεζών, αλλά και τη συνολική ενδυνάμωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το οποίο εξελίσσεται δυναμικά, όπως αποδεικνύεται και από την ανάπτυξη νέων τομέων όπως τα ιδρύματα πληρωμών (ΠΠ) και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ΙΗΧ).

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Οι νέες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας, στη διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού, στη δημιουργία κεφαλαίων, και στη καθιέρωση του ως ενός εκ των βασικών ανταγωνιστών στο κυπριακό τραπεζικό περιβάλλον, αξιοποιώντας τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που προσφέρει η συμμετοχή στον Όμιλο Alpha Bank ΑΕ. Ο στόχος αυτό δύναται να επιτευχθεί τόσο μέσα από οργανική όσο και μη οργανική ανάπτυξη. Το νέο στρατηγικό σχέδιο εστιάζει στη βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες στοχεύοντας σε αύξηση της κερδοφορίας του Ομίλου. Η ευνοϊκή δυναμική στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, έχει αρχίσει να επηρεάζεται από την μείωση των επιτοκίων αγοράς, με αποτέλεσμα να γίνεται περισσότερο εντονή η ανάγκη εξοιονόμησης κόστους καθώς και δημιουργίας άλλων πηγών εσόδων. Οι σαφώς καθορισμένοι στρατηγικοί πυλώνες που θα οδηγήσουν στην διατήρηση και αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου είναι οι εξής:

- στόχευση στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση των πελατών
- αύξηση επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας
- δημιουργία κουλτούρας ανάπτυξης εντός του προσωπικού
- ανάπτυξη νέων υπηρεσιών όπως το Wealth management
- παροχή νέων ανταγωνιστικών προϊόντων και νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, με σκοπό την ενίσχυση των εσόδων τόκων και προμηθειών.
- έλεγχο των λειτουργικών εξόδων και την αύξηση της παραγωγικότητας,
- αναβάθμιση των υποδομών Πληροφορικής με στόχο τη βελτίωση της παραγωγικότητας της αποτελεσματικότητας και των προσφερόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες
- ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών με στόχο την μεγιστοποίηση της λειτουργικής αποδοτικότητας
- διατήρηση της ποιότητας του ισολογισμού
- περιορισμό του Δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Ομίλου με την παροχή νέων προϊόντων αναδιάρθρωσης δανείων για αντιμετώπιση των συνεπειών του πληθωρισμού και της αύξησης των επιτοκίων στους πελάτες
- υιοθέτηση και αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

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

Κερδοφορία

- Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες, και ανακατανομή κεφαλαίων λόγω της περαιτέρω μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- Δημιουργίας επαρκών εσόδων (συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής εστίασης και διαφοροποίησης σε συγκεκριμένους τομείς) που επιτρέπουν τη δημιουργία πρόσθετου κεφαλαίου
- Παροχή νέων ανταγωνιστικών προϊόντων και νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, με σκοπό την ενίσχυση των εσόδων τόκων και προμηθειών
- Διαχείριση κόστους περιορίζοντας έτσι τον αντίκτυπο των πληθωριστικών πιέσεων και μείωση των Λειτουργικών Εξόδων μέσα από συγκεκριμένες ενέργειες

Ισολογισμός

- Διαφοροποιημένος και ανθεκτικός ισολογισμός, με ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού

Δημιουργία κεφαλαίου

- Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών.

Οι οικονομικές προτεραιότητες θα επιτευχθούν μέσω ενδυνάμωσης του πλαισίου κινδύνου και ελέγχου (risk and control framework) καθώς και της κουλτούρας κινδύνων

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ****ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ, ΤΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**

Βασικά Οικονομικά Στοιχεία Σε Ευρώ εκ.	Μεταβολή	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
Καθαρά έσοδα από τόκους	2,0%	102,4	100,4
Καθαρο εσοδο από αμοιβες και προμήθειες	-1,1%	17,8	18,0
Σύνολο εσόδων	-3,2%	125,3	129,5
Σύνολο εξόδων	15,7%	(59,0)	(51,0)
Κέρδος από εργασίες πριν από τις απομειώσεις (Ζημίες)/Επιστροφές απομειώσεων πιστωτικού κινδύνου	-15,5%	66,3	78,5
	-123,1%	3,1	(13,4)
Άλλα έξοδα και προβλέψεις	47,8%	(3,4)	(2,3)
Κέρδος / (ζημία) έτους μετά τη φορολογία	-10,0%	57,9	64,0
Κέρδος / (ζημία) ανά μετοχή	-17%	25 σεντ	30 σεντ
Σε Ευρώ εκ.		31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	16,8%	1.159,0	992,4
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	18,3%	3.233,0	2.733,8
Συνολο Ενεργητικού	18,3%	4.006,7	3.388,4
Δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	180 μον. βάσης	20,8%	19,0%
Δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων	100 μον. βάσης	25,7%	24,7%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων	-520 μον. βάσης	1,7%	6,9%

Στις 31.12.2024, το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε Ευρώ 4 δισ. παρουσιάζοντας αύξηση Ευρώ 618εκ. ή 18,3% σε σύγκριση με την 31.12.2023. Η κύρια αιτία της αύξησης είναι η αύξηση της καταθετικής βάσης ως αποτέλεσμα της αύξησης των προσφερομενων επιτοκίων. Οι καταθεσεις πελατων αυξηθηκαν κατά Ευρω500εκ ή 18,3%

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 338 εκατ. στις 31.12.2024, αυξημένα κατά Ευρώ 62 εκατ. σε σχέση με τις 31.12.2023, κυρίως λόγω των καθαρών κερδών για τη χρήση μετά φόρων Ευρώ 58 εκατ. Στις 31.12.2024, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 274 εκατ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 1.313 εκατ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 20,8%. Παράλληλα ο ο δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας I και ο δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 25,7% (2023 : 24,7%). Αναφορικά με τα αποτελέσματα έτους 2024, τα καθαρά κέρδη μετά από το φόρο εισοδήματος του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 57,9 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 64 εκατ.).

Ακολουθούν οι κύριοι παράγοντες διαμόρφωσης των αποτελεσμάτων του 2024:

- Οι καθαροί τόκοι έσοδα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 102,4 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 100,4 εκατ.), παρουσιάζοντας αύξηση 2,0% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση αποδίδεται κυρίως στα υψηλά επιτόκια κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024 που ενίσχυσε το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου καθώς και η αύξηση δανειακού χαρτοφυλακίου.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

• Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το έτος ανήλθαν σε Ευρώ 17,8 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 18,0 εκατ.), παρουσιάζοντας μικρή μείωση 1,1%.

• Τα λειτουργικά έξοδα της χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 59,0 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 51,0 εκατ.) και αναλύονται ως ακολούθως:

➤ Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού ύψους Ευρώ 30,8 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 27,5 εκατ.), είναι αυξημένες κυρίως λόγω των αυξήσεων που προβλέπονται από τις συλλογικές συμβάσεις καθώς και από την αύξηση του προσωπικού για υλοποίηση του νέου επιχειρηματικού πλάνου.

➤ Τα γενικά διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 23,0 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 18,8 εκατ.), παρουσιάζουν αύξηση. Η αύξηση οφείλεται εν μέρει στην αυξημένη πληρωμή φόρου επι των καταθέσεων καθώς και στις ενεργειες αναβάθμισης των υποδομών Πληροφορικής με στόχο τη βελτίωση της παραγωγικότητας της αποτελεσματικότητας.

➤ Οι αποσβέσεις ύψους Ευρώ 5,1 εκατ. (31.12.2023: Ευρώ 4,7 εκατ.), είναι αυξημένες λόγω της υψηλότερης κεφαλαιοποίησης λογισμικού.

➤ Ο δείκτης έξοδα προς έσοδα, εξαιρουμένου του φορου επι των καταθέσεων και των μη επαναλαμβανομένων εξόδων διαμορφώνεται για το 2024 στο 47,1% σε σύγκριση με 39,7% το 2023.

• Το 2024, ο Όμιλος προέβη σε αντιστροφή προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ύψους Ευρώ 3εκ. σε αντιθεση με ζημίες απομείωσης ύψους Ευρώ 13,4 για το 2023. Κύριος λόγος για την αντιστροφή είναι η μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων που επιτευχθηκε μέσα από την πώληση του.

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων για εντός ισολογισμού χορηγήσεις ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε Ευρώ 6,9 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 29,4 εκατ. το 2023.

Οι προβλέψεις του 2024 αποτελούν το 0,6% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων, σε σύγκριση με 2,9% για το έτος 2023. Ως μέρος των προβλέψεων, για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, ο Όμιλος συμπεριλαμβάνει το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους στα πλαίσια εξαγοράς ως μη εξυπηρετούμενα, καθώς επίσης και των ανοιγμάτων που κατά την αρχική τους αναγνώριση χαρακτηρίστηκαν ως Purchased or Originated Credit Impaired (POCI). Το συνολικό υπόλοιπο προσαρμογής των προαναφερθέντων δανείων στην εύλογή τους αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχεται σε Ευρώ 0,8 εκατ. (2023: Ευρώ 1,0 εκατ.).

Παρα την πώληση μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου καθαρής αξίας Ευρώ 47,7 εκατ. οι καθαρές χορηγήσεις το 2024 ανήλθαν σε Ευρώ 1.158,6 εκατ. και παρουσιάζουν αύξηση της τάξεως του 16,7%, σε σύγκριση με Ευρώ 992,4 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ανήλθαν σε Ευρώ 19,2 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 70,6 εκατ. το 2023. Αυτά αντιπροσωπεύουν το 1,7% του συνόλου των δανείων σε σύγκριση με 6,9% το 2023.

Το 2024 ο δείκτης καλύψεως μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών διαμορφώθηκε στο 15,0% σε σύγκριση με 30,0% το 2023.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου παρουσιάζονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων στη σελίδα 46 των οικονομικών καταστάσεων.

Το κέρδος για το έτος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες ανέρχεται σε €57.883 χιλ. (2023: κέρδος €64.042 χιλ.)



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Εξαγορά στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Astro Bank

Την 27.2.2025, η μητρική εταιρία του Ομίλου Alpha Services and Holdings S.A. ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας επί των βασικών χρηματοοικονομικών και νομικών όρων για την απόκτηση, στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της τραπεζικής δραστηριότητας, καθώς και των εργαζομένων της AstroBank Public Company Ltd από την Alpha Bank Cyprus.

Η συναλλαγή, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τέταρτου τριμήνου του 2025 υπό την προϋπόθεση οριστικοποίησης των συμβατικών εγγράφων και ικανοποίησης των συνήθων όρων και προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και αδειών, εκτιμάται ότι θα έχει περιορισμένη επίπτωση στον δείκτη CET1 του Ομίλου Alpha Services and Holdings (περίπου 40 μονάδες βάσης) ενώ, καθώς θα εξαιρεθεί από την εξαγορά μέρος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της AstroBank Public Company Ltd, αναμένεται να είναι ουδέτερη για τον δείκτη NPE σε επίπεδο Ομίλου Alpha Services and Holdings.

Οργανωτική Δομή Τράπεζας

Εντός του 2024, η Τράπεζα προχώρησε με τις κάτωθι αλλαγές στην οργανωτική της δομή:

- Μετονομασία της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας σε Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Customer Advocacy, με τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες α) παροχή γραμματειακής υποστήριξης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στις επιτροπές τους β) σύγκλησης και οργάνωσης των συνεδριάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής και την τήρηση πρακτικών γ) διαχείρισης των παραπόνων των πελατών, δίνοντας έμφαση στην ταχεία και άμεση ανταπόκριση της Τράπεζας εντός των προβλεπόμενων χρονικών ορίων.
- Σύσταση της Μονάδας Βιωσιμότητας και Διαχείρισης Προϊόντων με τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες α) διαχείριση θεμάτων βιώσιμης ανάπτυξης, περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance “ESG”) και β) ανάπτυξη και λειτουργία πλαισίου για την διαχείριση υφιστάμενων και δημιουργία νέων προϊόντων.

Αποκλειστική Συνεργασία με τη Mastercard

Η Τράπεζα έχει έρθει σε συμφωνία αποκλειστικής συνεργασίας με τη Mastercard με στόχο την αύξηση και ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών και πιστωτικών καρτών της Τράπεζας. Στο πλαίσιο της συμφωνίας, η Τράπεζα προχώρησε σε κατάργηση των visa προϊόντων καρτών και στην μετάπτωση των υφιστάμενων καρτών σε αντίστοιχες MasterCard Πιστωτικές Κάρτες (Platinum Credit Mastercard, World Business Credit Mastercard). Η Alpha Bank Platinum Mastercard προσφέρει στον κάτοχο της κύρος, προσωποποιημένη εξυπηρέτηση και μοναδικά προνόμια και οφέλη.

Βιώσιμο Χρηματοδοτικό Πλαίσιο - (Sustainable Finance Framework)

Ο Όμιλος κυκλοφόρησε εντός του 2024 το Βιώσιμο Χρηματοδοτικό Πλαίσιο (Sustainable Finance Framework) το οποίο καθορίζει την διαδικασία ταξινόμησης και την λήψη απόφασης για την κατηγοριοποίηση προϊόντων ή υπηρεσιών ως βιώσιμα. Εφόσον το αποτέλεσμα της αξιολόγησης αφορά βιώσιμη πιστοδότηση, εξετάζεται η παροχή προνομιακής τιμολόγησης μέσω της μείωσης του περιθωρίου του δανείου.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Πώληση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Σε Συνδεδεμένη Εταιρεία

Ο Ομίλος στις 8 Μαρτίου 2024 προέβη σε πώληση όλου του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ημερομηνίας 31.12.2023 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank AE στη δίκαιη τους αξία έναντι μετρητών ύψους Ευρώ 47,7 εκατ. Η συναλλαγή δεν είχε επίπτωση στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων.

Για τα δάνεια αυτά έχουν μεταβιβαστεί ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας τους και ως εκ τούτου διακόπηκε η αναγνώριση τους από τον Ισολογισμό.

Πληρωμή Τόκου στο Μετατρεψιμο Κεφαλαιο

Τον Σεπτέμβριο 2024 ο Όμιλος πληρώσε για πρώτη φορά τοκους επι των μετατρεψιμων αξιογραφων υψους Ευρω 64 εκατ. Ο τοκος που καταβλήθηκε ανηλθε στα Ευρώ 4,48 εκ και χρεώθηκε απ ευθείας στη καθαρή θέση.

Πρόωρη αποπληρωμή ομολόγου MREL

Τον Φεβρουάριο του 2024 ο Όμιλος προέβη σε πρόωρη αποπληρωμή ομολόγου MREL υψους Ευρω 45εκ μετά από έγκριση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board).

Κλιματικοί κίνδυνοι, περιβαλλοντικοί – κοινωνικοί και κίνδυνοι διακυβέρνησης

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης της με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση της αξιολόγησης Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω ενέργειες πραγματοποιήθηκαν το 2024:

- Ο Όμιλος έχει ενημερώσει το Μητρώο Κινδύνων προκειμένου να συμπεριλάβει τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου- περιλαμβάνουν α) τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk, β) τον φυσικό κίνδυνο – physical risk και γ) τον περιβαλλοντικό κίνδυνο.
- Διεξαγωγή ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευάλωτοι στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ο Όμιλος θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Ο Όμιλος επί του παρόντος βρίσκεται σε διαδικασία βελτιστοποίησης της αξιολόγησης σημαντικότητας με την ενσωμάτωση επιπρόσθετων διαστάσεων.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

ΔΕΙΚΤΕΣ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (CET I) του Ομίλου, ανήλθε σε 20,8%, (2023 : 19,0%)και οι δείκτες κεφαλαίων κατηγορίας I και συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 25,7% (2023: 24,7%) οι οποίοι υπερβαίνουν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I και του Πυλώνα II, παρέχοντας στον Όμιλο κεφαλαιακό απόθεμα.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements - OCR) είναι 14,7% για το 2024.

Η Alpha Bank Cyprus Ltd αποτελεί σημαντική θυγατρική του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ , ο οποίος εξακολουθεί να διατηρεί υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με σημαντικό περιθώριο κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων που έχει αναλάβει και προτίθεται να αναλάβει μελλοντικά με βάση το επιχειρηματικό του σχέδιο και σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική για την ανάληψη κινδύνων (risk appetite framework).

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου εποπτεύεται μέσω της μητρικής εταιρίας Alpha Bank A.E. η οποία θεωρείται σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα, και από τον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η εποπτεία γίνεται και με την βοήθεια των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες για τα θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR) και τη σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία. Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με σκοπό την εναρμόνιση με την CRD IV έχει προβεί στην μεταφορά των προνοιών της υπό αναφοράς οδηγίας με τροποποίηση των περί Τραπεζικών εργασιών νόμου και τη θέσπιση του νέου περί Μακροπροληπτικής εποπτείας νόμου του 2015, ο οποίος τροποποιήθηκε αρχές Φεβρουαρίου 2017 με αναδρομική ισχύ από 1.1.2016, διαμορφώνοντας τους ελάχιστους δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας I και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει ο Όμιλος.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με διαδοχικές επιστολές της καθόρισε το ύψος του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) στο 1,0% στην Κύπρο με ισχύ από 1.6.2024. Το σχετικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,95%. Με νέα επιστολή της η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τον Ιανουάριο 2025 αύξησε το ύψος του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) με ακόμη 0,5% με ισχύ τον Ιανουάριο 2026.

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις 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, αποθέματος ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) 2,5% επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.
- Προβλέπεται επίσης η διατήρηση, αποθέματος ασφαλείας λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII). Από επικοινωνία που έγινε τον Οκτώβριο 2023 από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας σημαντικά συστημικών ιδρυμάτων (O-SII) για τον Όμιλο ορίστηκε στο 0,25% και παραμένει σε ισχύ για τα έτη 2024 και 2025.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,95% για το έτος 2024. Η εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα II γίνεται ετησίως από την εποπτική αρχή, με συγκεκριμένη εποπτική διαδικασία η οποία είναι δυναμική καθώς υπόκειται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

Το Δεκέμβριο 2024 η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2025, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) ανέρχεται σε 14,7% όπως ισχύει και για το 2024. Ο OCR για το 2025 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,25% και το πρόσθετο Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB). Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB) που ανέρχονται για το 2024 σε 3,7%, 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 IV.

Basel IV – CRR III

Από την 1.1.2025 τίθεται σε εφαρμογή ο Κανονισμός Κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRR3 - (EU) 2024/1623) ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 με σκοπό να ενισχύσει την ανθεκτικότητα των ευρωπαϊκών τραπεζών διασφαλίζοντας ότι διαθέτουν αρκετά κεφάλαια για την κάλυψη των κινδύνων τους.

Η υιοθέτηση του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRR III) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623, εισάγει μία σειρά από σημαντικές αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο που καθορίστηκε υπό τον Κανονισμό CRR II, ιδίως στο πλαίσιο των τυποποιημένων προσεγγίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο και άλλους. Οι τροποποιήσεις αυτές αποσκοπούν στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, διασφαλίζοντας παράλληλα μεγαλύτερη συνέπεια και συγκρισιμότητα μεταξύ διαφορετικών δικαιοδοσιών. Η μετάβαση από τον Κανονισμό CRR II στον Κανονισμό CRR III αντανάκλα τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εφαρμογή των τελικών μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας (Basel IV) .

Οι κύριοι στόχοι του Κανονισμού CRR III περιλαμβάνουν:

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

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III) εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2025, με εξαίρεση ορισμένα άρθρα που σχετίζονται κυρίως με εντολές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), τα οποία τέθηκαν σε ισχύ νωρίτερα, τον Ιούλιο του 2024, καθώς και το σκέλος του κινδύνου αγοράς, του οποίου η εφαρμογή έχει αναβληθεί κατά ένα έτος.

Όσον αφορά την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD VI), τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) έχουν στη διάθεσή τους 18 μήνες για να την ενσωματώσουν στην εθνική τους νομοθεσία, μετά την παρέλευση των οποίων η CRD VI θα τεθεί σε ισχύ το επόμενο έτος, την 1η Ιανουαρίου 2026.

Κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, αναμένεται να υπάρξει βελτίωση του δείκτη από την εφαρμογή της CRR III το 2025, που εκτιμάται σε πέραν των 100 μονάδων βάσης.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (MREL)

Στις 5 Μαρτίου 2024, ο Ομίλος έλαβε επικοινωνία από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σχετικά με την τελική απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις καθορίζονται με βάση την τροποποιημένη Οδηγία Ανάκαμψης και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων («BRRD II»), η οποία ενσωματώθηκε στο Κυπριακό δίκαιο τον Μάιο 2021 με το νόμο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών (Νόμοι του 2016 και 2021). Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Η Alpha Bank Cyprus ανήκει στο resolution group της Alpha Bank A.E. Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2024 η Alpha Bank Cyprus ικανοποιούσε τις ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 21,44% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWAs) και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Ratio Exposure - LRE). 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 3,7%.

Μετα από ενημέρωση που λήφθηκε από το Single Resolution Board (SRB) στο τέλος του 2024, οι ελάχιστες απαιτήσεις MREL αυξάνονται από 21,44% σε 23,58%.

Ο δείκτης MREL στις 31.12.2024 ανέρχεται στο 29,1% (2023 : 28,8%) στον οποίο έχουν συμπεριληφθεί τα εγκεκριμένα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κέρδη του 2024 ύψους Ευρω53 εκατ. Ταυτόχρονα ομόλογο ύψους Ευρω45 εκατ. αποπληρώθηκε πλήρως στις αρχές του 2024 πριν τη λήξη του, μετά από έγκριση από τον Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης

Οι απαιτήσεις MREL είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες του Ομίλου. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης προβλέπει την συνεχή παρακολούθηση του δείκτη ούτως ώστε να τηρείται ικανοποιητικό απόθεμα πέραν από τις εποπτικές απαιτήσεις.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Ομίλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και απαιτήσεις. Το εν λόγω πλαίσιο 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 του Ομίλου, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση που εφαρμόζεται.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου κατά το 2024 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια και η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπ' όψιν και τις συνθήκες στο ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**

Σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, 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, ο Ομίλος πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθορισθεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη των 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 τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.

Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Διευθύνσεις σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος μείωσης της οικονομικής αξίας ή των εισοδημάτων που δυνατόν να προκύψει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών/ομολόγων ή προϊόντων. Ζημιές δύναται να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού.

Η πολιτική διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς και τα αποδεκτά όρια αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των οποίων λειτουργεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo) ενεργεί εντός της πολιτικής και ενημερώνεται και αποφασίζει για θέματα διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

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 τοκοφόρων 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 Επιτοκίων (IRRBB Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η Τράπεζα αναλύει τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονική περίοδο και νόμισμα (interest rate gap analysis) για όλα τα τοκοφόρα στοιχεία, ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Επιπλέον οι απαιτήσεις ή οι υποχρεώσεις, οι οποίες δεν έχουν τακτή συμβατική ημερομηνία λήξεως ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κινήσεως των εν λόγω λογαριασμών.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και της Διεύθυνσης Κινδύνων Αγοράς και Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται κατ' ελάχιστον σε τριμηνιαία 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 στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ σε τακτική βάση.

Βάσει αυτής της ανάλυσης και των σεναρίων μεταβολής των επιτοκίων που εφαρμόζονται, υπολογίζεται η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων ως επίσης και στην καθαρή θέση για τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την 31.12.2024, όλα τα αξιόγραφα της Τράπεζας αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων εφαρμόζεται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο Κίνδυνος Ρευστότητας αφορά την δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk).

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει την Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk Policy) και καθορίζει μεταξύ άλλων τις βασικές αρχές, τη διακυβέρνηση και τις διαδικασίες που σχετίζονται με την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τη Πολιτική και τα όρια που αφορούν στην παρακολούθηση του Κινδύνου ρευστότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας και να αποφασίζει για θέματα που αφορούν τη διαχείριση της βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης ρευστότητας.

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 τα ρευστά διαθέσιμα και η μεταβολή καταθέσεων. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθεσίμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση/ διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος εμφάνισης οικονομικών ή ποιοτικών επιπτώσεων λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας των εσωτερικών διαδικασιών και των πληροφοριακών συστημάτων, του ανθρώπινου παράγοντα (εκούσια ή ακούσια), καθώς και της έλευσης εξωτερικών γεγονότων. Στον Λειτουργικό Κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο Νομικός Κίνδυνος.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει την ανάγκη προσδιορισμού, εκτίμησης, παρακολούθησης και μείωσης του Λειτουργικού Κινδύνου που εμπεριέχεται στις δραστηριότητές της, καθώς επίσης και την ανάγκη τήρησης επαρκών κεφαλαίων για την αντιμετώπιση του εν λόγω κινδύνου.

Προς αυτή την κατεύθυνση ο Όμιλος, σε συνεργασία με τον Όμιλο Alpha Bank ΑΕ, έχει καταρτίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.

Το Πλαίσιο αναθεωρείται από την αρμόδια Διεύθυνση του Ομίλου, σε συνεργασία με την αντίστοιχη Διεύθυνση του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ εφόσον κριθεί απαραίτητο. Το 2024 η Τράπεζα προχώρησε σε επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου ώστε να περιλαμβάνεται η ταξινόμηση λειτουργικών κινδύνων του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ, η οποία επεκτείνεται σε μεγαλύτερο επίπεδο / αριθμό κατηγοριών κινδύνου.

ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν προτείνει την καταβολή μερίσματος για το έτος 2024 (2023: €μηδέν).

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑ – ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Η Alpha Bank Cyprus Ltd, ως θυγατρική της Alpha Bank ΑΕ, καλύπτεται ως προς τη δημοσίευση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων, από την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA.



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Ονομασία	Ορισμός	Φόρμουλα	31.12.2024	31.12.2023
			€'000	€'000
Δείκτης έξοδα / έσοδα	Ο δείκτης έξοδα / έσοδα παρουσιάζει την σχέση μεταξύ των εξόδων της περιόδου και του παραγόμενου εισοδήματος	Σύνολο εξόδων περιόδου αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων δαπανών / Σύνολο εσόδων περιόδου	<u>58.996</u> 125.307 Δείκτης 47,1%	<u>51.021</u> 128.472 Δείκτης 39,7%
Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει την σχέση λογιστικών υπολοίπων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ως προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μείον προβλέψεις για επισφάλειες μείον προσαρμογή δίκαιης αξίας δανείων / Υποχρεώσεις προς πελάτες	<u>1.165.465-6.070-842</u> 3.232.588 Δείκτης 35,8%	<u>1.021.745-28.334-1.019</u> 2.733.846 Δείκτης 36,3%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA)	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής σε σχέση με το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό EBA / Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	<u>19.244</u> 1.165.465 Δείκτης 1,7%	<u>70.567</u> 1.021.745 Δείκτης 6,9%
Δείκτης κάλυψης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό κάλυψης του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με προβλέψεις για επισφάλειες	Προβλέψεις για επισφάλειες πλέον προσαρμογή δίκαιης αξίας δανείων / Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	<u>6.912</u> 1.165.465 Δείκτης 0,6%	<u>29.353</u> 1.021.745 Δείκτης 2,9%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA)	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της EBA, με το σύνολο των προβλέψεων για επισφάλειες μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων	Προβλέψεις για επισφάλειες πλέον προσαρμογή δίκαιης αξίας μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών / Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό EBA	<u>2.878</u> 19.244 Δείκτης 15,0%	<u>21.144</u> 70.567 Δείκτης 30,0%

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αριθμεί 212.581.358 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,85 έκαστη, συνολικού ύψους Ευρώ 180.694.154. Όλες οι μετοχές κρατούνται από την Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μονοπρόσωπη ΑΕ η οποία ελέγχεται κατά 100% από την Alpha Bank ΑΕ με αποτέλεσμα η Alpha Bank ΑΕ να κατέχει με έμμεσο τρόπο το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank Cyprus Ltd. Η Alpha Bank ΑΕ αποτελεί 100% θυγατρική της Alpha Services and Holdings SA

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Οι πελάτες του Ομίλου εξυπηρετούνται σήμερα μέσα από ένα σύγχρονο δίκτυο 12 φυσικών καταστημάτων (2023:12) καθώς και ψηφιακά, μέσα από τις αναβαθμισμένες υπηρεσίες εναλλακτικών δικτύων αυτόματων μηχανημάτων ανάληψης μετρητών (ATMs), ηλεκτρονικής Τραπεζικής (internet banking) και ηλεκτρονικής Τραπεζικής μέσω κινητού τηλεφώνου (mobile banking).

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης παρουσιάζονται πιο κάτω:

Μ. Η. Κολακίδης, Πρόεδρος
Κ. Ν. Παπαδόπουλος, Αντιπρόεδρος
Λ. Γεωργιάδου
Μ.Α. Ιακωβίδου
Μ. Χ. Δράκου
Αικ. Μαρμαρά
Ν. Καραμάνος
Μ.Μιχαηλάς, Διευθύνων Σύμβουλος
Ν. Μαυρογένης



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1. Εισαγωγή

Η Alpha Bank Cyprus Ltd (εφεξής η «Τράπεζα») είναι 100% θυγατρική εταιρία της Alpha International Holdings Single Member S.A. με τελικό δικαιούχο την Alpha Bank S.A.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «ΔΣ») της Τράπεζα εφαρμόζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο ακολουθείται από την Τράπεζα και έχει σκοπό να διασφαλίζει την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας. Οι αρχές και το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που ακολουθεί η Τράπεζα, είναι καταγεγραμμένα αναλυτικά στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ρόλος και τα καθήκοντα του ΔΣ και των Μελών του, καταγράφονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

2.1 Αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Τον Ιούλιο του 2024 παραιτήθηκε η κ. Αναστασία Σακελαρίου. Ακολούθως το ΔΣ ενέκρινε τη νέα σύνθεση του ΔΣ και των Επιτροπών Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας.

Τον Οκτώβριο του 2024 συμπληρώθηκε η συνολική θητεία του κ. Κωνσταντίνου Παπαδόπουλου, ως Ανεξάρτητου, Μη-Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο κ. Παπαδόπουλος παραμένει στο ΔΣ ως Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Επίσης τον Οκτώβριο του 2024, κατόπιν έγκρισης του ΔΣ της Τράπεζας και του Ομίλου, υποβλήθηκε στην ΚΤΚ αίτηση για έγκριση του Ανεξάρτητου, Μη-Εκτελεστικού Μέλους κ. Ανδρέα Δημητρίου, προς αντικατάσταση του κ. Κωνσταντίνου Παπαδόπουλου στην θέση του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου. Επιπλέον, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας αποφάσισε τον διορισμό της Λένιας Γεωργιάδου στη θέση του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου μέχρι να ολοκληρωθεί ο διορισμός του κ. Δημητρίου στο ΔΣ και στην πιο πάνω θέση.

Η σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ ικανοποιεί τα κριτήρια που καθορίζονται στην Περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου του 2021 και 2023 (εφεξής “Οδηγία της ΚΤΚ”). Όλοι οι Προέδροι των Επιτροπών είναι Ανεξάρτητοι, ενώ όλες οι Επιτροπές απαρτίζονται από τουλάχιστον τρία μέλη. Υπάρχει συμμετοχή εκάστου Μέλους σε 2 Επιτροπές, λαμβάνοντας υπόψη και τις γνώσεις και δεξιότητες κάθε Μέλους σε σχέση με τις αρμοδιότητες της κάθε Επιτροπής. Η σύνθεση των Επιτροπών κρίνεται ως ικανοποιητική.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)**

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Αναφοράς η σύνθεση του ΔΣ και των Επιτροπών του, ήταν ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Μιχάλης Η. Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Αντιπρόεδρος	Κωνσταντίνος Ν. Παπαδόπουλος	Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μαρία Αγρότου Ιακωβίδου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μηλίτσα Χριστοδούλου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Νεόφυτος Καραμάνος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μιλτιάδης Μιχαηλίας	Εκτελεστικό – Διευθύνων Σύμβουλος
	Νικόλας Α. Μαυρογένης	Εκτελεστικό – Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό

Επιτροπή Ελέγχου:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Κωνσταντίνος Ν. Παπαδόπουλος	Μη-Εκτελεστικό
	Μαρία Αγρότου Ιακωβίδου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Νεόφυτος Καραμάνος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό

Επιτροπή Κινδύνων:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Μηλίτσα Χριστοδούλου Δράκου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Κωνσταντίνος Ν. Παπαδόπουλος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μαρία Αγρότου Ιακωβίδου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό

Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Μιχάλης Η. Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Νεόφυτος Καραμάνος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)****ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)**Επιτροπή Αποδοχών:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Μιχάλης Η. Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Μηλίτσα Χριστοδούλου Δράκου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό

2.2 Βιογραφικά σημειώματα των Μελών του ΔΣΜιχάλης Κολακίδης (Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου – Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι πτυχιούχος Οικονομικών από το London School of Economics και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA από το London Business School. Την περίοδο 1979 – 1993, εργάστηκε στη Citibank Ελλάδος και διετέλεσε επικεφαλής των τμημάτων Local Corporate Banking και Corporate Finance. Το 1993 εξελέγη Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Υποδιοικητής στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ενώ υπηρέτησε ως Αντιπρόεδρος Δ.Σ. της ΕΤΕΒΑ και μέλος Δ.Σ. άλλων θυγατρικών της Ε.Τ.Ε. Την περίοδο 1994 – 2000, εργάστηκε στον Όμιλο Α.Ε. Τσιμέντων TITAN ως Οικονομικός Διευθυντής και Μέλος Δ.Σ. του Ομίλου. Τον Νοέμβριο του 2000, εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς όπου διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος και Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και είχε την ευθύνη των Τομέων International Banking και Wholesale Banking, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και την εποπτεία θυγατρικών μονάδων στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Τον Νοέμβριο του 2007 εντάχθηκε στη διοικητική ομάδα του Ομίλου Eurobank EFG ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ανέλαβε την ευθύνη του Risk Management του Ομίλου. Από το 2014 εκτελεί τα καθήκοντα του Group CFO του Ομίλου TITAN, ταυτόχρονα με αυτά του Managing Director της εταιρίας Titan Cement International S.A. Από τον Νοέμβριο είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd.

Ημερομηνία Διορισμού: 3/11/2021

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Αποδοχών & Επιτροπή Ανάδειξης
Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και
Βιωσιμότητας

Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος (Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics και είναι Fellow του Association of Chartered Accountants in England and Wales. Από το 1978 έως το 2012 εργάστηκε στον ελεγκτικό οίκο Coopers & Lybrand (μετονομάστηκε αργότερα PriceWaterhouseCoopers), στον οποίο έγινε συνέταιρος το 1982. Διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του οίκου και Αναπληρωτής Διευθύνων Συνεταίρος. Έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (1993 – 1995), Πρόεδρος του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (1993 - 2000) και Πρόεδρος του Επιχειρηματικού Συνδέσμου Κύπρου – Ελλάδος (2004 – 2008). Από τον Οκτώβριο του 2015 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd. Τον Ιανουάριο του 2019, ορίστηκε ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος και από τον Νοέμβριο του 2021 κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ημερομηνία Διορισμού: 23/10/2015

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Κινδύνων

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****Λένια Γεωργιάδου (Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)**

Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics and Political Sciences. Παρακολούθησε επίσης σειρά μαθημάτων και έτυχε, εκπαίδευσης στους τομείς Χρηματοοικονομικής Ανάλυσης και Πολιτικής καθώς και Αξιολόγησης Επενδύσεων και Διοίκησης στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και στο Πανεπιστήμιο του Petersburg, αντιστοίχως. Ξεκίνησε την καριέρα της στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου το 1970, και υπηρέτησε σε διάφορες θέσεις μέχρι την αποχώρησή της το 2010 από τη θέση της Διευθύντριας της Υπηρεσίας Τραπεζικών Εργασιών Εσωτερικού. Διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου αμέσως μετά την χρηματοοικονομική κρίση από τον Απρίλιο 2013 μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2013 και αργότερα Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΣΠΕ Ταμσσού Ορεινής Πιτσιλιάς από το 2014 έως το 2016. Υπήρξε επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της General Insurance Co Ltd από τον Απρίλιο μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2013 και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife Ltd. Από τον Ιανουάριο του 2017 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τον Νοέμβριο του 2021, ορίστηκε ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος.

Ημερομηνία Διορισμού: 31/12/2017

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Ανάδειξης
Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και
Βιωσιμότητας

Μαρία Αγρότου Ιακωβίδου (Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι κάτοχος B.A (Hons.) Economics από το Πανεπιστήμιο του Essex και M.Sc. Accounting & Finance από το London School of Economics, του Ηνωμένου Βασιλείου. Η κ. Αγρότου Ιακωβίδου ξεκίνησε την επαγγελματική της σταδιοδρομία το 1983, στην εταιρεία Cyprus Investment & Securities Corporation Limited (CISCO), του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου, όπου απέκτησε ευρεία επαγγελματική εμπειρία στην επενδυτική τραπεζική και αποχώρησε το 2004 από τη θέση της Επικεφαλής του Τμήματος Investment Banking and Capital Markets. Από το 2004 μέχρι το 2010 ανέλαβε τη διεύθυνση του Τμήματος Corporate and Project Finance της Societe Generale Cyprus Ltd. Το 2010 ανέλαβε την ανάπτυξη εργασιών της Barclays Bank Plc Cyprus Branch, ως Head of Business Development και το 2016 διορίστηκε ως Country Manager Κύπρου. Από τον Απρίλιο του 2017 συμμετέχει ως Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Life Insurance Public Company Ltd. Τον Φεβρουάριο του 2019 διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank Cyprus Ltd, ως Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος.

Ημερομηνία Διορισμού: 01/02/2019

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Κινδύνων

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)****ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****Μηλίτσα Χριστοδούλου Δράκου (Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)**

Αποφοίτησε με BSc (Honours) in Economics, από το London School of Economics and Political Sciences. Μετέπειτα, απέκτησε τον μεταπτυχιακό τίτλο MBA από το Anderson Graduate School του University of California at Los Angeles (UCLA). Το 1987 εργοδοτήθηκε, στο εξωτερικό, στην πολυεθνική εταιρεία Procter & Gamble Co. (P&G) ως Branch Manager. Από το 1989 μέχρι το 2013 εργαζόταν στην Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Λτδ (CDB Bank), αρχικά ως χρηματοοικονομικός αναλυτής και μετέπειτα ως Διευθυντής Χαρτοφυλακίου στο Τμήμα Τραπεζικών Εργασιών. Από το 2008 μέχρι το 2013, κατείχε τη θέση του Ανώτερου Διευθυντή και Επικεφαλής της Διεύθυνσης Τραπεζικών Εργασιών Μεγάλων Επιχειρήσεων. Είναι Σύμβουλος Επιχειρήσεων σε χρηματοοικονομικά θέματα, με έμφαση στις συμβουλευτικές υπηρεσίες στα τραπεζικά. Διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Institute of Financial Services (IFS) Κύπρου, της LCP Holdings and Investments Public Ltd, της Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd (CISCO) και της MFO Asset Management Ltd. Από το Ιανουάριο του 2020 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd.

Ημερομηνία Διορισμού: 29/01/2020

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Κινδύνων & Επιτροπή Αποδοχών

Αικατερίνη Μαρμαρά (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι κάτοχος BSc International and European Economic Studies από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και MSc International Banking & Financial Studies από το University of Southampton (UK). Από το 1997 εργάζεται στην Alpha Bank A.E. όπου κατείχε διάφορες θέσεις στους Τομείς Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) και Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης (Trading), έχοντας αποκτήσει ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών στις τραπεζικές εργασίες και εξειδίκευση στους εν λόγω τομείς. Από το 2013 είναι Διευθύντρια της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης (Trading) της Alpha Bank A.E. και από το 2016 μέχρι και σήμερα είναι Ανώτερη Διευθύντρια της Διεύθυνσης, συμμετέχοντας μεταξύ άλλων, στην Επιτροπή ALCO της Τράπεζας, στην Επενδυτική Επιτροπή της AlphaLife Insurance του Ομίλου και στην Επιτροπή Treasurers, Markets & Trading της Τράπεζας της Ελλάδος. Από το Ιανουάριο του 2020 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd.

Ημερομηνία Διορισμού: 29/01/2020

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Κινδύνων & Επιτροπή Αποδοχών

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****Νεόφυτος Καραμάνος (Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)**

Είναι απόφοιτος του πανεπιστημίου Washington University at St. Louis Missouri (BSc Computer Science, BSc Electrical Engineering, MSc Electrical Engineering) και είναι κάτοχος MBA από το Henley Management College (UK) και Doctorate in Professional Studies από το Middlesex University (UK). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία το 1988 στην εταιρεία IBM, όπου και εργάστηκε για 8 χρόνια στη θέση του Τεχνικού Συμβούλου και Διευθυντή Έργου για τον τραπεζικό τομέα. Στη συνέχεια, από το 1996 μέχρι και το 2009, εργάστηκε στη Λαϊκή Τράπεζα όπου και κατείχε τη θέση του Director Information Technology για 9 χρόνια. Το 2009 ανέλαβε τα καθήκοντα του Γενικού Διευθυντή της εταιρείας JCC Payment Systems μέχρι το 2015. Παράλληλα, από το 2008 μέχρι και σήμερα είναι Λέκτορας στο Πανεπιστήμιο Λευκωσίας διδάσκοντας στον τομέα της Διοίκησης Επιχειρήσεων. Είναι Executive Director της εταιρείας N.A. Inspire Objects Ltd, η οποία ασχολείται με την ανάπτυξη λογισμικού και την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα IT. Από τον Αύγουστο του 2022 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd.

Ημερομηνία Διορισμού: 24/08/2022

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Ανάδειξης
Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και
Βιωσιμότητας

Μιλτιάδης Μιχαηλίδης (Εκτελεστικό Μέλος - Διευθύνων Σύμβουλος)

Αποφοίτησε από το Aston University (BSc Management and Computer Science) και είναι επίσης κάτοχος του τίτλου MBA in Financial Studies, από το Nottingham University. Είναι Chartered Director του the Institute of Directors (UK), και διετέλεσε Associate του Chartered Institute of Bankers. Έχει υπηρετήσει σε πολλές εκτελεστικές θέσεις και διοικητικά συμβούλια σε τράπεζες σε διάφορες χώρες. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1992, στη Λαϊκή Τράπεζα, όπου εργάστηκε για 7 χρόνια σε διάφορους ρόλους, με αποκορύφωμα τον ρόλο του Διευθυντή Corporate and Institutional Banking του τομέα Λευκωσίας. Συνέχισε την καριέρα του στον Όμιλο Petrolina (1999 έως 2001), όπου κατείχε τη θέση του Group Financial Manager. Το 2001, προσλήφθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα (Αυστραλίας), (η οποία μετονομάστηκε στην συνέχεια σε Bank of Sydney), ως CEO για 5 χρόνια. Από το 2006 έως το 2013, εργάστηκε στη Λαϊκή Τράπεζα ως Γενικός Διευθυντής του Τομέα International and Financial Services. Για τα επόμενα 3 χρόνια (2013-2016), ήταν Διευθυντής της **Μονάδας** International Operations and Real Estate Management (REMU) **(από το 2015) της Τράπεζας Κύπρου**. Το 2016 επέστρεψε στην Αυστραλία και μέχρι το 2023, κατείχε το ρόλο του CEO στην Bank of Sydney. Τον Ιούνιο του 2023, ανέλαβε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Alpha Bank Cyprus Ltd και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ημερομηνία Διορισμού: 28/6/2023

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Δεν ισχύει.

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)****ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****Νικόλας Μαυρογένης (Εκτελεστικό Μέλος – Ανώτερος Γενικός Διευθυντής)**

Είναι κάτοχος BEng Electrical and Electronics Engineering και MSc Engineering and Physical Science in Medicine Imperial College of Science and Technology, University of London. Μετέπειτα, απέκτησε τον μεταπτυχιακό τίτλο MBA επίσης από το Imperial College London. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Alpha Bank Cyprus Ltd το 1994 και, μεταξύ άλλων, ορίστηκε ως Επικεφαλής της εταιρείας Alpha Finance Cyprus Ltd (χρηματοπιστηριακή εταιρείας της Τράπεζας) και ήταν υπεύθυνος για τη σύσταση και λειτουργία της. Ακολούθως υπηρέτησε, μεταξύ άλλων, στις θέσεις του Επικεφαλής του Τμήματος Εγκρίσεων και Καταναλωτικών Δανείων και του Διευθυντή της Διεύθυνσης Οργάνωσης. Το Φεβρουάριο του 2013, ανέλαβε καθήκοντα Γενικού Διευθυντή Operations και τον Απρίλιο του ίδιου έτους διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd. Από τον Αύγουστο του 2023 εκτελεί καθήκοντα Ανώτερου Γενικού Διευθυντή, είναι υπεύθυνος, μεταξύ άλλων, για τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό της Τράπεζας και είναι επίσης ο αναπληρωτής Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας.

Ημερομηνία Διορισμού: 26/04/2013

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Δεν ισχύει.

2.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Το ΔΣ πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά τη διάρκεια του 2024 πραγματοποιήθηκαν εννέα συνεδριάσεις του ΔΣ.

Διαπιστώθηκε πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 11 της Οδηγίας της ΚΤΚ όσον αφορά τη διοργάνωση των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****2.4 Έγκριση, αναθεώρηση και εξέταση Πολιτικών, Σχεδίων και Στρατηγικών**

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας της ΚΤΚ και στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, εγκρίθηκαν και/ή αναθεωρήθηκαν και/ή τροποποιήθηκαν και/ή εκδόθηκαν και/ή εξετάστηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Strategic and Business Plan 2024 -2026
- Πλάνο Μετασχηματισμού 2024-2026
- Προϋπολογισμός 2025
- Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan – CFP)
- Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)
- Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε κεφάλαια (ICAAP)
- Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε ρευστότητα (ILAAP)
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework)
- Πλαίσιο Αειφόρας Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework)
- Έκθεση Λειτουργού Ανάθεσης για το έτος 2023
- Έκθεση του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων για το έτος 2023
- Ετήσιες Εκθέσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου
- Περιστατικά ασφάλειας πληροφοριών
- On-site inspection by ECB, on the subject matter of internal Governance and risk management
- Γνωστοποιήσεις Πυλώνα III – Pillar 3 disclosures
- Τριετής Αξιολόγηση ΔΣ από Ανεξάρτητο Εξωτερικό Σύμβουλο
- EMIs/CIFs Risk Assessment Report
- Αξιολογήσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (Αναθεώρηση)
- Αποφάσεις της Επιτροπής του ΔΣ για έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων
- Διαπιστώσεις της Έκθεσης Εποπτικής Αξιολόγησης για την Τράπεζα – SREP Letter
- Τακτική Αναθεώρηση όλων των Πολιτικών της Τράπεζας
- Τακτικές αναφορές Κατόχων Καίριων Θέσεων



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

2.5 Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου 16 της Οδηγίας της ΚΤΚ, οφείλει να διαθέτει κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την αξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Προς συμμόρφωση με την πιο πάνω υποχρέωση το ΔΣ ενέκρινε κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την αξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ στο σύνολό του, κάθε Επιτροπής και κάθε Μέλους του ΔΣ τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Για το θέμα ετοιμάζεται Έκθεση σύμφωνα με το έγγραφο Μεθοδολογίας Αξιολόγησης της Απόδοσης του ΔΣ, σε ετήσια βάση και υποβάλλεται στην ΚΤΚ εντός τριών (3) μηνών από το τέλος κάθε έτους.

Για σκοπούς ετοιμασίας της πιο πάνω Έκθεσης το ΔΣ μεριμνά ώστε να εφαρμόζεται διαδικασία με την οποία τα Μη-Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ αξιολογούν οι ίδιοι τις ατομικές τους δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, και έχουν την ευχέρεια να καθορίσουν τομείς για περαιτέρω ενημέρωση /εκπαίδευση που θα βοηθήσει να αναπτύξουν την τεχνογνωσία τους και να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους πιο αποτελεσματικά.

Επίσης σύμφωνα με την Οδηγία της ΚΤΚ, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναθέτουν την πραγματοποίηση κάθε τρία (3) χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του διοικητικού οργάνου και των Επιτροπών του σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο, έτσι ώστε να αποκομίσουν μια αντικειμενική άποψη, και να ενημερωθούν για τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Η 4^η και πιο πρόσφατη κατά σειρά ανεξάρτητη / εξωτερική αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε από τον οίκο Ernst & Young (EY) το πρώτο τρίμηνο του 2024, και κάλυψε την χρονική περίοδο 2021-2023.

Το ΔΣ ενημερώθηκε για την Έκθεση αποτελεσμάτων της πιο πάνω αξιολόγησης με τα ευρήματα / διαπιστώσεις της EY στη συνεδρίαση του στις 29 Μαρτίου 2024. Ακολούθως η εν λόγω Έκθεση υποβλήθηκε στην ΚΤΚ την ίδια ημερομηνία.

Η αξιολόγηση καταλήγει σε πολύ θετικά αποτελέσματα και ότι το ΔΣ στη συλλογικότητα του λειτουργεί με επάρκεια για χειρισμό των διάφορων θεμάτων. Τα σημαντικότερα σημεία της Έκθεσης για περαιτέρω βελτίωση αφορούσαν:

- Την έγκαιρη αποστολή του υλικού των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του.
- Τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία απαρτίζεται από ίση αναλογία Ανεξάρτητων και Μη-Ανεξάρτητων μελών. Επισημάνθηκε ότι στην Οδηγία της ΚΤΚ ορίζεται ότι ‘πέραν του πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών κάθε επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μέλη’.

Για τα πιο πάνω ευρήματα/διαπιστώσεις της Έκθεσης έγινε προγραμματισμός πλάνου ενεργειών και έχουν διευθετηθεί.

3. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Κατά το έτος 2024, διορίστηκε για όγδοη συνεχόμενη χρονιά ανεξάρτητος εξωτερικός Ελεγκτής της Τράπεζας, ο ελεγκτικός οίκος Deloitte. Στη συνάντηση της Επιτροπής Ελέγχου με τον εξωτερικό ελεγκτή στις 11 Δεκεμβρίου 2024 πριν την έναρξη της ελεγκτικής εργασίας για τον τακτικό ετήσιο έλεγχο των οικονομικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας, ο εξωτερικός Ελεγκτής επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα του σε ότι αφορά την έκφραση γνώμης για τις οικονομικές καταστάσεις του 2024. Διευκρίνισε ότι, τα μέλη της Ομάδας Ελέγχου είναι πλήρως ανεξάρτητα προς την Τράπεζα.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)****4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου**

Το ΔΣ της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση και την παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου, των διαδικασιών και των μηχανισμών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και για την επίβλεψη όλων των επιχειρηματικών τομέων και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων τεχνολογίας, πληροφοριών, επικοινωνιών και ασφάλειας.

Το ΔΣ βεβαιώνει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, το οποίο έχει σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των εργασιών της Τράπεζας, ώστε να διασφαλίζονται τα εξής:

- η καταλληλότητα και η αποδοτικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης,
- η αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία της Τράπεζας,
- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής και η συνετή άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση, επιμέτρηση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- η ασφάλεια των πληροφοριών,
- η αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών, και μη, αναφορών που υποβάλλονται εσωτερικά και εξωτερικά,
- η ορθότητα των λογιστικών διαδικασιών, και
- η συμμόρφωση με τους νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις και εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες, κανόνες και αποφάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Έχουν συσταθεί και λειτουργούν Ανεξάρτητες Επιτροπές του ΔΣ, σύμφωνα με τις σχετικές εποπτικές απαιτήσεις.

Το 2024 διενεργήθηκε η προβλεπόμενη τριετής αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών του, από ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο. Η σύνθεση και το μέγεθος του ΔΣ είναι σύμφωνα με την Οδηγία της ΚΤΚ και το ΔΣ παρακολουθεί ενεργά τις εργασίες της Εκτελεστικής Επιτροπής. Οι αποφάσεις και τα action points που υιοθετούνται, τυγχάνουν συστηματικής παρακολούθησης.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου έχει δομηθεί βάσει τριών γραμμών:

- των επιχειρησιακών και των λειτουργικών ή υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή),
- των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και ασφάλειας πληροφοριών (δεύτερη γραμμή),
- της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες εσωτερικές Μονάδες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν εύρυθμα και διαθέτουν υψηλό κύρος και σημαντική τεχνογνωσία, καθώς και επαρκείς πόρους για την πραγματοποίηση των εργασιών τους.

Κατά το 2024, το Καταστατικό της Εκτελεστικής Επιτροπής έχει επικαιροποιηθεί ώστε οι Επικεφαλής των Μονάδων Ελέγχου, πριν από κάθε συνεδρίαση, να ενημερώνονται για τα θέματα που θα συζητηθούν και μπορούν να συμμετάσχουν στη συνεδρίαση της Επιτροπής για να ενημερωθούν για θέματα της αρμοδιότητάς τους.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένες Πολιτικές, Κανονισμούς και Διαδικασίες, για όλες τις σημαντικές εργασίες της, που επικαιροποιούνται τακτικά.

Η Τράπεζα διαθέτει Πολιτικές και Διαδικασίες για την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων και για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί. Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου παρακολουθείται από το ΔΣ και τις Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ως ακολούθως:

- Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των αναφορών των Μονάδων πρώτης γραμμής και των Μονάδων Ελέγχου

Οι επικεφαλής των Μονάδων Ελέγχου αναφέρουν θέματα αρμοδιότητάς τους απευθείας στις αρμόδιες Επιτροπές Εσωτερικού Ελέγχου και Κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία τους.

Στο πλαίσιο αυτό, οι Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνων λαμβάνουν σε τακτική βάση, τριμηνιαίες και ετήσιες Εκθέσεις από τα Τμήματα Ελέγχου τις οποίες εξετάζουν και ενημερώνουν το ΔΣ σχετικά.

Το ΔΣ ενημερώνεται για τις αναφορές των Μονάδων Ελέγχου και τους κινδύνους που αντιμετωπίζει η Τράπεζα όπως αυτοί έχουν καταγραφεί στο σχετικό Μητρώο και εγκρίνει το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Για τους επιμέρους κινδύνους έχουν εγκριθεί δείκτες KRIs, με βάση το εποπτικό πλαίσιο και το προφίλ της Τράπεζας που παρακολουθούνται.

Η Επιτροπή Ελέγχου εγκρίνει τα ετήσια προγράμματα Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και λαμβάνει τακτικά τριμηνιαίες και ετήσιες αναφορές από τους επικεφαλής των Διευθύνσεων Εσωτερικού ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για τα θέματα αρμοδιότητάς τους.

Κατά το 2024 η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για την υλοποίηση του προγράμματος ελέγχου, τα αποτελέσματα των ελέγχων που ολοκληρώθηκαν από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τις σημαντικότερες συστάσεις που προέκυψαν από αυτούς. Γραμματέας της Επιτροπής ορίστηκε ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας.

Κατά το 2024, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για την πρόοδο υλοποίησης των συστάσεων των ελέγχων και τα προγράμματα δράσης τακτοποίησης των ανοιχτών θεμάτων μέσα από τις μηνιαίες αναφορές που υπεβλήθησαν από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας. Από τον έλεγχο των αναφορών διαπιστώνεται καλή πρόοδος που αναμένεται να συνεχιστεί για περαιτέρω περιορισμό των κινδύνων. Για τις συστάσεις που δεν υλοποιούνται έγκαιρα, λαμβάνονται οι απαραίτητες εγκρίσεις (escalation process) και καθορίζονται σχέδια δράσεις μέχρι την πλήρη τακτοποίησή τους.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)**

Το ΔΣ έχει ενημερωθεί ότι η Εκτελεστική Επιτροπή και οι αρμόδιες Διευθύνσεις λαμβάνουν τις δέουσες ενέργειες για συνεχή βελτίωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, είτε με δική τους πρωτοβουλία είτε μέσω των συστάσεων των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών ή και των άλλων μονάδων ελέγχου.

Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για την πρόοδο του προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για την πρόοδο των θεμάτων AML\KYC (ανασκόπηση σχέσης, επικαιροποιήσεις στοιχείων, διαχείριση alerts) και για τα αποτελέσματα των εξωτερικών ελέγχων.

• Σε τριετή βάση από Ανεξάρτητο Εξωτερικό Ελεγκτή

Το 2023 διενεργήθηκε η **Τριετής Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου** από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή, σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021, της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου.

Η Επιτροπή Ελέγχου καθόρισε την περίμετρο του Ελέγχου και ενέκρινε τον ελεγκτικό οίκο για την αξιολόγηση που αφορούσε την περίοδο 2020 – 2022.

Ο έλεγχος ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο του 2023 και τα αποτελέσματά του παρουσιάστηκαν στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην Επιτροπή Ελέγχου κατά τη συνεδρίαση της 27.6.2023. Ο ανεξάρτητος ελεγκτής δεν εντόπισε οποιαδήποτε ουσιώδη αδυναμία στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.

• Σε ετήσια βάση από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή των Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου προτείνει, και το ΔΣ διορίζει τον εξωτερικό ελεγκτή – λογιστή των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και εποπτεύει την ανεξαρτησία, τη δραστηριότητα και την απόδοση του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα. Τα αποτελέσματα του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων του 2023 παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου του ΔΣ. Κατά τη γνώμη του ελεγκτή, δεν εντοπίστηκε οποιαδήποτε ουσιώδης αδυναμία.

Με βάση τις ελεγκτικές εργασίες που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2024 και την ενημέρωση του ΔΣ και των Επιτροπών του, παρέχεται διαβεβαίωση, με αναφορά σε συγκεκριμένα θέματα, ότι το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων έχουν σχεδιαστεί επαρκώς και λειτουργούν αποτελεσματικά για την αντιμετώπιση των σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου που έχει θέσει το ΔΣ. Ειδική αναφορά γίνεται στα θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML, Λειτουργικού Κινδύνου, Outsourcing, διαχείριση συνεργατών ICT, Μετασχηματισμού του τομέα Retail (εργαλεία, διαδικασίες, εκπαίδευση, ανασκόπηση προϊόντων), βελτίωσης διαδικασιών Wholesale, ανάπτυξης του τομέα Wealth, υλοποίησης βελτιώσεων στα συστήματα πληρωμών (PPS, instant payments, powercard), αντικατάστασης ATMs, βελτίωσης του πλαισίου διαχείρισης δεδομένων (RDARR), αναβάθμισης συστημάτων και υιοθέτηση τεχνολογιών cloud. Τα θέματα αυτά εμπίπτουν στο πλαίσιο παρακολούθησης της Εκτελεστικής Επιτροπής.»



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

5. Πλαίσιο Περιβαλλοντικής Κοινωνικής Διακυβέρνησης (Environmental Social Governance – ESG)

Η Τράπεζα έχει προβεί σε ενέργειες για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ως μέρος του στρατηγικού σχεδιασμού, λαμβάνοντας υπόψη το εποπτικό πλαίσιο, το επιχειρησιακό περιβάλλον και τη δέσμευση για κλιματική ουδετερότητα έως το 2050.

Ειδικότερα η Τράπεζα έχει ήδη προχωρήσει στις πιο κάτω ενέργειες:

- Δημιουργία ESG στρατηγικής ως μέρος της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που προσδιορίζει τους στόχους της Τράπεζας για τους 3 Πυλώνες ESG και με βάση αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου της με χρήση της μεθοδολογίας Principles of Responsible Banking.
- Συμμετοχή της Τράπεζας στο έργο για δημιουργία κοινού διατραπεζικού ESG ερωτηματολογίου το οποίο χρησιμοποιείται στη διαδικασία αξιολόγησης των πιστούχων με βάση ESG κριτήρια.
- Στα πλαίσια της Αειφόρας Χρηματοδότησης, η Τράπεζα έχει εισάγει διαδικασία για αξιολόγηση της συναλλαγής και κατηγοριοποίηση χρηματοδοτήσεων σε αειφόρες με βάση το Πλαίσιο Αειφόρας Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework).
- Ως εργαλείο για την επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων και τη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στον υπολογισμό των εκπομπών και έχει ολοκληρώσει με επιτυχία την πιστοποίηση με βάση το πρότυπο ISO 14064.
- Η Τράπεζα έχει προχωρήσει στη στοχοθέτηση για μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος από τη λειτουργία της Τράπεζας με στόχο τη μείωση των εκπομπών κατά 27.5% μέχρι το 2030 με βάση τις μέσες εκπομπές των ετών 2022 και 2023.
- Για το 2025 προγραμματίζεται η πιστοποίηση της λειτουργίας της Τράπεζας με το περιβαλλοντικό πιστοποιητικό ISO 14001 και η στοχοθέτηση για μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει προβεί σε οργανωτικές αλλαγές με τη δημιουργία νέων ρόλων στην 1η και στη 2η γραμμή για την εύρυθμη εκτέλεση εργασιών που σχετίζονται με ESG.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΜΕΤΟΧΟΙ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ 5% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023, τα ποσοστά των μετόχων που κατείχαν κατά κυριότητα, άμεσα ή έμμεσα, πέραν του 5% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ήταν ως ακολούθως:

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	%	%
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	100	100

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ

Τα ποσοστά στο κεφάλαιο της Τράπεζας που κατείχαν άμεσα ή έμμεσα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται στην σημείωση 42 των οικονομικών καταστάσεων.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα παρουσιάζονται στη σημείωση 43 των οικονομικών καταστάσεων.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Τα γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς παρουσιάζονται στη σημείωση 45 των οικονομικών καταστάσεων.

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Τράπεζας, Deloitte Ltd, εκδήλωσαν επιθυμία να συνεχίσουν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους. Ψήφισμα που να εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου,

Ν.Αλκιβιάδης
Γραμματέας

Λευκωσία, 28 Μαρτίου 2025

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Έκθεση επί του Ελέγχου των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank Cyprus Limited (η «Τράπεζα»), και των θυγατρικών της (μαζί με την Τράπεζα, ο «Όμιλος») όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 46 μέχρι 278 και οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λουπών εσόδων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής του επίδοσης και των ενοποιημένων ταμειακών ροών του, για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.

Βάση γνώμης

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο «Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων» της έκθεσής μας». Παραμένουμε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας), που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές (Κώδικας ΔΣΠΔΕΛ) και τις απαιτήσεις δεοντολογίας, που σχετίζονται με τον έλεγχο ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Κύπρο και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές και τον Κώδικα ΔΣΠΔΕΛ. Πιστεύουμε, ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια, που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακρίβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου. Τα θέματα αυτά έχουν εξεταστεί στο πλαίσιο του ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη σχετικά με αυτά τα θέματα.

Η Deloitte αναφέρεται σε μία ή περισσότερες από την Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), του διεθνούς δικτύου μελών της και τις σχετιζόμενες με αυτές οντότητες (συλλογικά «Deloitte Global»). Η DTTL (επίσης αναφερόμενη και ως «Deloitte Global») και το κάθε μέλος της και κάθε σχετιζόμενη με αυτήν οντότητα, αποτελούν ξεχωριστές και ανεξάρτητες οντότητες, που δεν δύνανται να δημιουργούν υποχρεώσεις ή να δεσμεύουν η μία την άλλη έναντι τρίτων. Η DTTL και κάθε μέλος της και κάθε σχετιζόμενη με αυτήν οντότητα, είναι υπεύθυνη μόνο για τις δικές της πράξεις και παραλήψεις και όχι αυτές των άλλων οντοτήτων. Οι DTTL, NSE, και DME δεν παρέχουν υπηρεσίες σε πελάτες. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.deloitte.com/about.

Η Deloitte & Touche (M.E.) (DME) είναι η συνδεδεμένη οντότητα της Deloitte NSE LLP, χωρίς νόμιμη ιδιοκτησία στο DDTL. Η Deloitte North South Europe LLP (NSE) δεν έχει νομική ιδιοκτησία στο DDTL. Η Deloitte North South Europe LLP (NSE) είναι αδειοδοτημένο μέλος της Deloitte Tohmatsu Limited.

Η Deloitte Limited, είναι η συνδεδεμένη υποαδειοδοτημένη οντότητα της Deloitte NSE για την Κύπρο. Η Deloitte Limited είναι μεταξύ των μεγαλύτερων οίκων παροχής επαγγελματικών υπηρεσιών της Κύπρου, παρέχοντας ελεγκτικές, φορολογικές, συμβουλευτικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και ένα πλήρες φάσμα υπηρεσιών με πάνω από 700 άτομα προσωπικό, στη Λευκωσία και Λεμεσό. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.deloitte.com/cy.

Η Deloitte Limited, είναι ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο (Αρ. Εγγραφής 162812).
Offices: Nicosia, Limassol

Η επικοινωνία αυτή περιέχει εμπιστευτικές πληροφορίες και απευθύνεται αποκλειστικά στον/ους προβλεπόμενο/ους παραλήπτη/ες στον/ους οποίο/ους απευθύνεται. Εάν δεν είστε ο/οι προβλεπόμενος/οι παραλήπτης/ες, παρακαλούμε όπως: (1) ειδοποιήσετε τον αποστολέα απαντώντας σε αυτό το μήνυμα και διαγράψετε όλα τα αντίγραφα της επικοινωνίας αυτής και (2) σημειώσετε ότι απαγορεύεται αυστηρά η αποκάλυψη, διανομή, αντιγραφή ή χρήση αυτής της επικοινωνίας. Οποιαδήποτε αποκάλυψη, χρήση ή αντιγραφή της επικοινωνίας αυτής, δεν μπορεί να είναι εγγυημένα ασφαλή και χωρίς κάποιο λάθος.

© 2025 Deloitte Limited

Deloitte.



Professional
Services Partner

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακρίβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη (συνέχεια)

Κύρια θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχό μας
Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου δανείων σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος Τα “Δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος” του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε €1.147 εκατ. (2023: €980 εκατ.), μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων απομειώσεων ύψους €6 εκατ. (2023: €28 εκατ.). Οι συσσωρευμένες απομειώσεις του Ομίλου, οι οποίες αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (expected credit losses – «ECL») έναντι δανείων σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζονται με βάση τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα». Η επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης, και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητα. Ο έλεγχος αυτών των περίπλοκων κρίσεων και παραδοχών, αποτελεί ιδιαίτερη ελεγκτική πρόκληση και απαιτεί χρήση ελεγκτικής κρίσης, λόγω της φύσης και της έκτασης των αποδεικτικών στοιχείων ελέγχου και της προσπάθειας που απαιτείται για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων. 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 (Significant Increase in Credit Risk – SICR). • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και η Έκθεση σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD), καθώς και οι παραδοχές και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου («μοντέλα»), που υπολογίζουν τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. • Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση για τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών σεναρίων (ρυθμός ανάπτυξης, ανεργία και δείκτες τιμών ακινήτων) που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων σε σχέση με το συγκεκριμένο θέμα, διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες ελέγχου: • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των μεθοδολογιών, ερμηνειών, και πολιτικών που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος με βάση το ΔΠΧΑ 9 “Χρηματοοικονομικά μέσα”. • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: - 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 - της διαδικασίας της συλλογικής αναγνώρισης ζημιών πιστωτικού ελέγχου. - της διαδικασίας αποτίμησης των εξασφαλίσεων. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων και των συστημάτων πληροφορικής. • Αξιολογήσαμε την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακρίβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη (συνέχεια)

Κύρια θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας
Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου δανείων σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος (συνέχεια)	
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 πιστωτικού κινδύνου. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται στις Σημειώσεις 1.6.3, 10, 18 και 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	- Για τα χαρτοφυλάκια Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας), με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων, αξιολογήσαμε την μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και τα τεκμήρια που υποστηρίζουν την καταλληλότητα των παραδοχών αναφορικά με την πιθανότητα της αθέτησης, της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης και του ανοίγματος σε αθέτηση. - Για τα υπόλοιπα δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος που υπόκεινται σε συλλογική αξιολόγηση σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Ομίλου, με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων, διενεργήσαμε ανεξάρτητη εκτίμηση των συσσωρευμένων απομειώσεων, και σύγκριση της δικής μας εκτίμησης με τα αποτελέσματα της συλλογικής αξιολόγησης απομειώσεων του Ομίλου. Η ανεξάρτητη εκτίμησή μας περιέλαβε την εκτίμηση της Πιθανότητας αθέτησης, της Ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης και της Έκθεσης σε αθέτηση. - Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Αξιολογήσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια. - Αξιολογήσαμε τις εκθέσεις επικύρωσης που συντάσσει η διοίκηση (Validation Reports). - Αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιαδών ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιαδών ανακριβειών που οφείλονται σε απάτη (συνέχεια)

Κύρια θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας
<i>Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου δανείων σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος (συνέχεια)</i>	- Αξιολογήσαμε τις προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στο οικονομικό περιβάλλον, η οποία δεν αποτυπώνεται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. Με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων μέσω επαναυπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια αυτών των προσαρμογών. - Με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί των εκτιμήσεων ακινήτων, αξιολογήσαμε σε δειγματοληπτική βάση, την καταλληλότητα των παραδοχών και των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εκτίμηση της αξίας των ενυπόθηκων ακινήτων. Αξιολογήσαμε τις γνωστοποιήσεις στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αναφορικά με αυτό το θέμα σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ. Οι ανωτέρω διαδικασίες ολοκληρώθηκαν με ικανοποιητικό τρόπο.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακρίβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη (συνέχεια)

Κύρια θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας
----------------------	--

Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες (όπως για παράδειγμα υπολογισμούς και συμφωνίες) καθώς και μη αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες που εξαρτώνται από τα πληροφοριακά συστήματα, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών και στο οποίο σημαντικός αριθμός συναλλαγών επεξεργάζονται καθημερινά σε πολλαπλές τοποθεσίες.

Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο οι εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων περιλαμβάνονται υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα 4 της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2024.

Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των γενικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τις υποδομές που υποστηρίζουν αυτά τα συστήματα.

Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες συμπεριέλαβαν την αξιολόγηση των δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, σε λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων, τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για τις αλλαγές που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα καθώς και των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί των συστημάτων πληροφορικής.

Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήθηκαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση των αποτελεσματικών και ανιχνευτικών δικλίδων ελέγχου επί:

- 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).
- Των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών για την δημιουργία και τον έλεγχο αντιγράφων ασφαλείας.

Οι ανωτέρω διαδικασίες ολοκληρώθηκαν με ικανοποιητικό τρόπο.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Αναφορά σε άλλες πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης και την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελεγκτή επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφέρουμε οποιοδήποτε συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σχετικά με τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να διαβάσουμε τις άλλες πληροφορίες, που αναφέρονται παραπάνω, έτσι ώστε να αξιολογήσουμε, κατά πόσο αυτές δεν συνάδουν ουσιωδώς με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις διαδικασίες που έχουμε πραγματοποιήσει συμπεράνουμε ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για θέματα διακυβέρνησης για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Οι υπεύθυνοι για θέματα διακυβέρνησης είναι υπεύθυνοι για την επίβλεψη της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς του Ομίλου.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση για το κατά πόσον οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος και η έκδοση έκθεσης ελεγκτή η οποία να περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση αλλά όχι εγγύηση ότι ο έλεγχος, όπως αυτός πραγματοποιήθηκε με βάση τα ΔΠΕ, πάντοτε θα εντοπίζει ένα ουσιώδες σφάλμα όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν ότι θα επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λήφθηκαν με βάση αυτές τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως μέρος ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Αναγνωρίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος, που οφείλεται σε απάτη, είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, λόγω του ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)**Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited****Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων (συνέχεια)**

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που είναι σχετικές με τον έλεγχο, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες, που είναι κατάλληλες υπό τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συμπεραίνουμε για τη καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο 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 του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επισύρουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των 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 ο Όμιλος να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, δομή και περιεχόμενο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, και κατά πόσο οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν τις συναλλαγές και γεγονότα με τρόπο που να επιτυγχάνεται η αληθινή και δίκαιη εικόνα.
- Σχεδιάζουμε και εκτελούμε τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για να λάβουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες των οντοτήτων ή επαγγελματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, επίβλεψη και επανεξέταση της ελεγκτικής εργασίας που πραγματοποιήθηκε για σκοπούς του ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης, θέματα σχετικά με το προβλεπόμενο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στους δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επίσης, παρέχουμε στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης, δήλωση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας που αφορούν στην ανεξαρτησία μας και κοινοποιούμε σε αυτό όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και, όπου είναι εφαρμόσιμο, ενέργειες που λαμβάνονται για την εξάλειψη των απειλών ή των μέτρων προστασίας που εφαρμόζονται.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)**Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited****Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων****Απαιτήσεις του άρθρου 10(2) του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014****1. Διορισμός του Ελεγκτή και Περίοδος Διορισμού**

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως ελεγκτές του Ομίλου για το έτος 2017 στις 26 Μαΐου 2017 από την Ετήσια Γενική Συνέλευση μετά από υποβολή σχετικής εισηγήσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επαναδιοριστήκαμε ως ελεγκτές για το έτος 2024 στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων του Ομίλου που έγινε την 28^η Ιουνίου 2024. Ο διορισμός μας ανανεώνεται ετησίως με ψήφισμα των μετόχων και αντιπροσωπεύει μια συνολική περίοδο αδιάκοπου διορισμού οκτώ ετών.

2. Συνοχή της πρόσθετης Έκθεσης προς την Επιτροπή Ελέγχου

Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη μας επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων η οποία εκφέρεται σε αυτήν την έκθεση, συνάδει με την πρόσθετη έκθεση μας στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας που έχει εκδοθεί στις 28 Μαρτίου 2025 σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δηλώνουμε ότι δεν παρείχαμε μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και το άρθρο 72 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017. Επίσης δεν υπάρχουν μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί από εμάς προς τον Όμιλο, οι οποίες δεν έχουν γνωστοποιηθεί στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης.

Άλλα Νομικά Θέματα

Σύμφωνα με τις επιπρόσθετες απαιτήσεις του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017, αναφέρουμε τα πιο κάτω:

- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και οι πληροφορίες που δίνονται στην έκθεση αυτή συνάδουν με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, τα πληροφοριακά στοιχεία της έκθεσης εταιρικής διακυβέρνησης, που παρουσιάζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις των υποπαραγράφων (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113, και η οποία περιλαμβάνεται ως ειδικό τμήμα της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης, έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και συνάδουν με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, έχουν παρασχεθεί στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii), (iii), (vi) και (vii) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.
- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στη Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης όσον αφορά τα στοιχεία που αφορούν τις υποπαραγράφους (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Άλλο Θέμα

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για τα μέλη της Τράπεζας ως σώμα και μόνο σύμφωνα με το Άρθρο 10(1) του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και το Άρθρο 69 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

Ο συντάκτης ανάθεσης για αυτή την ανεξάρτητη έκθεση ελέγχου είναι ο Στέλιος Ν. Κυριακίδης.

.....
Στέλιος Ν. Κυριακίδης

Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της

Deloitte Limited

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

Μάξιμος Πλάζα, Μπλοκ 1, 3^{ος} Όροφος

Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου III 213

CY-3030 Λεμεσός, Κύπρος

Λεμεσός, 28 Μαρτίου 2025



Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Αποτελεσμάτων

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
		€'000	€'000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		154.023	113.903
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(51.581)	(13.483)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	102.442	100.420
-εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου		103.888	100.822
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		20.623	20.485
Προμήθειες έξοδα		(2.848)	(2.520)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	17.775	17.965
Έσοδα από μερίσματα	4	829	1.221
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισεως			
χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που	5	34	184
αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος			
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	3.008	2.709
Λοιπά έσοδα	7	1.219	7.049
Σύνολο λοιπών εσόδων		5.090	11.163
Σύνολο εσόδων		125.307	129.548
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(30.834)	(27.486)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(23.058)	(18.840)
Αποσβέσεις	19-21	(5.104)	(4.695)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομειώσεως και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		(58.996)	(51.021)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	10α	3.054	(13.375)
Λοιπά έξοδα	10β	(3.380)	(2.279)
Κέρδη για το έτος πριν τη φορολογία		65.985	62.873
Φορολογία	12	(8.102)	1.169
Καθαρά κέρδη μετά τη φορολογία		57.883	64.042
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Κέρδη / (ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης		658	(33)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		2.083	30
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση		2.741	(3)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία που αναλογεί σε μετόχους του Ομίλου		60.624	64.039
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (€ σεντ)	13	25,0	30,0

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 278 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.



Ενοποιημένος Ισολογισμός

	Σημ.	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.241.925	1.309.436
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	635.472	340.128
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	3.380	435
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18	1.158.545	992.392
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	16		
- αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης	16α	5.742	5.085
- αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	16β	912.645	682.096
- αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16γ	7.002	5.376
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	4.836	5.973
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	20	21.850	22.229
Άυλα πάγια	21	6.745	6.139
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	829	8.521
Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	23	153	878
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	6.824	9.721
		<u>4.005.948</u>	<u>3.388.409</u>
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	19	797	-
Σύνολο Ενεργητικού		<u>4.006.745</u>	<u>3.388.409</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	330.438	234.344
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	48	2.863
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	3.232.588	2.733.846
Ομολογίες έκδοσης μας	27	45.039	90.117
Λοιπές υποχρεώσεις	28	46.860	31.080
Προβλέψεις	29	4.525	5.056
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>3.659.498</u>	<u>3.097.306</u>
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου			
Μετοχικό κεφάλαιο	30	180.694	180.694
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	102.911	102.911
Αποθεματικά	33	2.713	630
Αποτέλεσμα εις νέον	34	(3.071)	(57.132)
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	31	64.000	64.000
Σύνολο Καθαρής Θέσης		<u>347.247</u>	<u>291.103</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		<u>4.006.745</u>	<u>3.388.409</u>

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν και εξουσιοδοτήθηκαν για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2025.

Μ.Η.Κολακίδης
Πρόεδρος

Μ.Μιχαηλάς
Διευθύνων Σύμβουλος

Γ.Τοφαρίδης
Chief Financial Officer

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 278 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο (σημ.30) €'000	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (σημ.32) ¹ €'000	Αποθεματικά (σημ.33) €'000	Αποτέλεσμα εις νέον (σημ.34) €'000	Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου (σημ. 31) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	<u>180.694</u>	<u>102.911</u>	<u>600</u>	<u>(121.141)</u>	<u>64.000</u>	<u>227.064</u>
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12.2023						
Αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	-	64.042	-	64.042
Λοιπά αποτελέσματα μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	30	(33)	-	(3)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	30	64.009	-	64.039
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>180.694</u>	<u>102.911</u>	<u>630</u>	<u>(57.132)</u>	<u>64.000</u>	<u>291.103</u>
Υπόλοιπο 1.1.2024	<u>180.694</u>	<u>102.911</u>	<u>630</u>	<u>(57.132)</u>	<u>64.000</u>	<u>291.103</u>
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12.2024						
Αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	-	57.883	-	57.883
Λοιπά αποτελέσματα μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	2.083	658	-	2.741
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	2.083	58.541	-	56.144
Πληρωμή ΑΤ1 μερίσματος				<u>(4.480)</u>		<u>(4.480)</u>
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>180.694</u>	<u>102.911</u>	<u>2.713</u>	<u>(3.071)</u>	<u>64.000</u>	<u>347.247</u>

1. Η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο δεν είναι διαθέσιμη για διανομή υπό μορφή μερίσματος.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 278 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων



Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδος / (ζημία) για το έτος πριν το φόρο εισοδήματος		65.985	62.873
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρου εισοδήματος:			
Απόσβεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.003	2.305
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	21	3.031	2.305
(Κέρδος) / ζημιά από πώληση στοιχείων ενεργητικού	7	(114)	(57)
Απομειώσεις ακινήτων από ανακτήσεις		34	24
Απομειώσεις επενδυτικών ακινήτων		71	440
Κέρδος από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	5	(34)	(184)
(Κέρδη) / ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10	44	1.964
Έσοδα από μερίσματα	4	(829)	(1.221)
Έξοδα από τόκους ομολογιών έκδοσης μας		39	117
Ζημιές απομειώσεων και πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων που χρεώθηκε στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	10	(1.338)	14.748
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	10	(509)	1.716
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	10	(1.203)	(1.167)
Άλλες προβλέψεις	10	<u>3.852</u>	<u>-</u>
		71.032	83.863
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού:			
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		(7.195)	(4.799)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(164.815)	14.029
Απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(2.945)	(365)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		10.517	(3.064)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		96.092	233.218
Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(2.815)	567
Υποχρεώσεων προς πελάτες		498.742	300.519
Λοιπών υποχρεώσεων		<u>6.126</u>	<u>(4.536)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		504.739	619.432
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(410)	(525)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες		<u>504.329</u>	<u>618.907</u>
Ταμειακές ροές από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες:			
Πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα		342	3.423
Αγορές αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(322.575)	(186.780)
Πωλήσεις / λήξεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		94.355	81.398
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	(797)	(333)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	21	(3.637)	(4.214)
Μερίσματα που εισπράχθηκαν	4	<u>829</u>	<u>1.221</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) επενδυτικές δραστηριότητες		<u>(231.483)</u>	<u>(105.285)</u>
Ταμειακές ροές από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Πληρωμή τόκων AT1		(4.480)	-
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	28	(751)	(808)
Τόκοι και κεφάλαιο ομολογιών που πληρώθηκαν	27	<u>(46.977)</u>	<u>(3.010)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		<u>(52.208)</u>	<u>(3.818)</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα για το έτος		220.638	509.804
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	36	<u>1.621.854</u>	<u>1.112.050</u>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	36	<u>1.842.492</u>	<u>1.621.854</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 278 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σύσταση και κύρια δραστηριότητα

Η Alpha Bank Cyprus Limited (η “Τράπεζα”) συστάθηκε στην Κύπρο το 1960 ως εταιρία περιορισμένης ευθύνης σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιριών Νόμου, Κεφ. 113. Η Τράπεζα μετατράπηκε σε δημόσια στις 13 Σεπτεμβρίου 2000 σύμφωνα με τον περί Εταιριών Νόμο, Κεφ. 113. Στις 21 Ιανουαρίου 2003, μετατράπηκε από δημόσια σε ιδιωτική εταιρία σύμφωνα με τον περί Εταιριών Νόμο, Κεφ. 113.

Στις 27 Δεκεμβρίου 2006, η Τράπεζα μετονομάστηκε από Alpha Bank Limited σε Alpha Bank Cyprus Limited σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιριών Νόμου, Κεφ. 113, της Κύπρου. Η εμπορική επωνυμία εξακολουθεί να είναι “Alpha Bank”.

Ο Όμιλος Alpha Bank Cyprus (ο “Όμιλος”) αποτελείται από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

Η Alpha Bank Cyprus Ltd είναι 100% θυγατρική εταιρία της Alpha International Holdings Single Member S.A. με τελικό δικαιούχο την Alpha Holdings and Services S.A.

Την 16η Απριλίου 2022 η τελική μητρική εταιρεία Alpha Bank («διασπώμενη») εισέφερε μέσω απόσχισης κλάδου τις κύριες τραπεζικές της δραστηριότητες σε νέα εταιρεία-πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» («επωφελούμενη» ή ALPHA BANK). Η τελική μητρική εταιρεία, η οποία πλέον κατέχει τις μετοχές της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» («επωφελούμενη»), διακράτησε δραστηριότητες, περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που δεν συνδέονται με τις κύριες τραπεζικές δραστηριότητες και μετονομάστηκε σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Η κυριότερη δραστηριότητα της Τράπεζας είναι η πλήρης διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών με την παροχή ενός ευρέως φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου αφορούν στη χρήση 1.1.2024 - 31.12.2024 και έχουν συνταχθεί:

α) σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), όπως αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002 και

β) με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα ακόλουθα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- 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
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίας (συνεχ.)

Οι εκτιμήσεις 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 λήψης 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.

Επιπρόσθετα, οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Περί Εταιριών Νόμου Κεφ. 113 της Κύπρου.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2023 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 1.1.2024:

Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω τα νέα πρότυπα και οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2024:

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης (Κανονισμός 2023/2579/20.11.2023)

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. 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 υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

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

Ειδικότερα η τροποποίηση:

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

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)**

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης (Κανονισμός 2023/2822/19.12.2023)

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους. Ειδικότερα, διευκρινίστηκε ότι μόνο οι όροι με τους οποίους μια οικονομική οντότητα υποχρεούται να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία ισολογισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης ως βραχυπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών (Κανονισμός 2024/1317/15.5.2024)

Την 25.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα πρότυπα Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 7 αποσκοπώντας στην παροχή γνωστοποιήσεων αναφορικά με τις συμφωνίες παροχής πιστώσεων για την αποπληρωμή προμηθευτών. Πρόκειται για συμφωνίες που οι εταιρίες συνάπτουν με τρίτους πιστωτές, οι οποίοι αναλαμβάνουν να αποπληρώσουν τις οφειλές των εταιριών στους προμηθευτές τους. Στη συνέχεια η εταιρία θα πρέπει να αποπληρώσει τους τρίτους πιστωτές με βάση τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας. Επίσης, το Δ.Π.Χ.Π. 7 τροποποιήθηκε ώστε στις γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ρευστότητας να συμπεριλάβει και την πρόσβαση σε τέτοιου είδους συμφωνίες με τους τρίτους πιστωτές.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει την κατωτέρω τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 21 της οποίας η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2024 και δεν έχει εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Έλλειψη ανταλλαξιμότητας (Κανονισμός 2024/2862/12.11.2024)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2025

Την 15.8.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 21 αναφορικά με τα νομίσματα στα οποία παρατηρείται έλλειψη ανταλλαξιμότητας. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται πώς μια οικονομική οντότητα πρέπει να αξιολογεί εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο και πώς πρέπει να προσδιορίζει μια άμεση συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν υφίσταται η δυνατότητα ανταλλαγής.

Ο Όμιλος 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 ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7

«Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»: Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Την 30.5.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 9 με σκοπό να αντιμετωπίσει ζητήματα που ανέκυψαν από την επισκόπηση της εφαρμογής των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 9 όσον αφορά στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν θέματα που σχετίζονται με τη διακοπή αναγνώρισης μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που διακανονίζεται μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς και την αξιολόγηση του κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν ροές κεφαλαίου και τόκου ενώ προβλέπουν γνωστοποιήσεις για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και των συμβατικών όρων που ενδέχεται να μεταβάλλουν τον χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών στην περίπτωση επέλευσης ενός ενδεχόμενου γεγονότος.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7

«Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»: Συμβάσεις που αναφέρονται στην ηλεκτρική ενέργεια που εξαρτάται από το φυσικό περιβάλλον

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Την 18.12.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 9 με σκοπό να προσδιορίσει τους παράγοντες που θα πρέπει να εξετάζονται για το αν οι συμβάσεις που αναφέρονται στην εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον ηλεκτρική ενέργεια εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του καθώς και υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να οριστεί ως μέσο αντιστάθμισης. Επίσης, τροποποιήθηκε το Δ.Π.Χ.Π. 7 προκειμένου να συμπεριλάβει γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις εν λόγω συμβάσεις.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων θα έχει στις οικονομικές καταστάσεις.

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

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να ευθυγραμμίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν έχουν εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)**

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.

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.

Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2027

Την 9.4.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π 18. Το Δ.Π.Χ.Π 18 αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 1 και ορίζει τις απαιτήσεις παρουσίασης και γνωστοποίησης για τις οικονομικές καταστάσεις.

Για την επίτευξη του στόχου αυτού, το Δ.Π.Χ.Π 18 εισάγει:

- δύο νέα υποσύνολα στην κατάσταση κερδών ή ζημιών: λειτουργικά κέρδη και κέρδη προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος,
- γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση και
- αυξημένες απαιτήσεις για την ομαδοποίηση της πληροφορίας (συγκέντρωση και διαχωρισμό) στις οικονομικές καταστάσεις.

Το Δ.Π.Χ.Π. 18 απαιτεί από μια εταιρία να παρουσιάζει έσοδα και έξοδα σε διακριτές λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές κατηγορίες. Η λειτουργική κατηγορία αποτελείται από όλα τα έσοδα και τα έξοδα που δεν ταξινομούνται στις κατηγορίες επενδύσεων, χρηματοδότησης, φόρους εισοδήματος ή διακοπείσες δραστηριότητες.

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

Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 19 «Θυγατρικές εταιρίες χωρίς υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας: Γνωστοποιήσεις»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2027

Την 9.5.2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π 19. Το Δ.Π.Χ.Π 19 καθορίζει τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης που επιτρέπεται να εφαρμόζει μια επιλέξιμη οικονομική οντότητα (είναι θυγατρική εταιρία, δεν έχει δημόσια λογοδοσία και έχει τελική ή ενδιάμεση μητρική εταιρεία που δημοσιεύει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.) αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης άλλων λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – Τόμος 11

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2026

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 18.7.2024, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 7, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 7.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση των ανωτέρω τροποποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.2 Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τη μητρική εταιρία Alpha Bank Cyprus Ltd και τις θυγατρικές της. Τα οικονομικά αποτελέσματα των εταιριών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024 και οι λογιστικές αρχές, βάσει των οποίων συντάχθηκαν, αναπροσαρμόστηκαν όπου κρίθηκε απαραίτητο, για να εξασφαλίζεται συνέπεια με τις αντίστοιχες αρχές του Ομίλου. Θυγατρικές Εταιρίες είναι οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα 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.

1.3 Λειτουργικοί τομείς

Λειτουργικός τομέας είναι ένα τμήμα του Ομίλου που ασχολείται με επιχειρηματικές δραστηριότητες από τις οποίες μπορεί να προκύψουν έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων εσόδων και εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές με οποιαδήποτε από τα άλλα τμήματα του Ομίλου. Τα αποτελέσματα από εργασίες ενός λειτουργικού τομέα, για τον οποίο υπάρχει διακριτή χρηματοοικονομική πληροφόρηση, μελετούνται τακτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο για τη λήψη αποφάσεων ως προς την κατανομή πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής του.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά τομέα αναφέρονται στη σημείωση 37.

1.4 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 (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 (ευρώ) με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών. Κατά την ημερομηνία συντάξεως 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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.5 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και άλλες αξίες η λήξη των οποίων δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες από την ημερομηνία απόκτησής τους. Στην κατηγορία αυτή για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών εξαιρούνται οι υποχρεωτικές τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για σκοπούς ρευστότητας.

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων

1.6.1 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 ενεργητικού και 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 προσανξάνεται με τα έξοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες 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

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος,
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων,
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων,
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)**

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα μέσα 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 1.6.3 και 1.6.4.

Το ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που ικανοποιούν τα ανωτέρω κριτήρια και τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

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

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα μέσα 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 1.6.3 και 1.6.4.

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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)

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).

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

Ειδικότερα, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

- iii. Τα οποία 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 εξαιρείται 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 συντάξεως 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 αντανakλά 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 (ExCo) οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, τα ταμεία και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες καθώς οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων και τα ομόλογα εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)**

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.

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. Αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης υπολείπεται λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου.
- γ) Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, τόσο μεμονωμένα όσο και συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Ο Όμιλος έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης περιόδου, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως.

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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)

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, πχ 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
- Ατοκες 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)**

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. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της ανώτατης διοίκησης ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες του Ομίλου και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)

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 ζημία που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση αντिलογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντिलογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημίες 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 ζημία που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)****Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

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

- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει 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 στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση.

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 συντάξεως 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.

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. 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 ανακυκλώνεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομειώσεως επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομειώσεως αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένονσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)

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 βραχυρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
- είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.6.2.

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 απέρριε 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 περιέχει 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 ανακυκλώνονται 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)****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, και οι ομολογίες εκδόσεώς μας.

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 ζημίας 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,
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του.

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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχ.)

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 ουσιαστικής τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η 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 την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό τους ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.6.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα που κατατάσσονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχ.)**

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

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

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.

Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά χρησιμοποιούνται για σκοπούς εμπορικούς

Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Λογιστική αντιστάθμισης

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

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

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

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

Μία σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται προοδευτικά όταν:

- το μέσο αντιστάθμισης εκπνεύσει, πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί,
- η αντιστάθμιση παύει να θεωρείται αποτελεσματική (στην περίπτωση αυτή η διακοπή εφαρμόζεται από την τελευταία ημερομηνία που ικανοποιούνταν τα κριτήρια αποτελεσματικότητας),
- ο Όμιλος ανακαλεί τον προσδιορισμό της,
- η προσδοκώμενη συναλλαγή (στην περίπτωση αντιστάθμισης μίας προσδοκώμενης συναλλαγής) δεν αναμένεται πλέον να συμβεί



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχ.)

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 αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση είτε μεταφέρεται στα αποτελέσματα την ίδια χρονική στιγμή με την οποία το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων επηρεάζει τα αποτελέσματα είτε προσαρμόζει τη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.

Στην περίπτωση που η μελλοντική συναλλαγή ή οι προσδοκώμενες ταμειακές ροές δεν θεωρούνται πλέον πιθανές, τα σωρευτικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα, τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της χρήσης που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

1.6.3 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων, μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία συντάξεως 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 εκταμιευθέντα ανακυκλούμενα ανοίγματα).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.3 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων, μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)****α) Ορισμός Αθετήσεως (Default)**

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει ως ορισμό αθετήσεως για λογιστικούς σκοπούς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE), όπως ορίζονται στις τεχνικές προδιαγραφές της EBA (GL/2016/07), εναρμονίζοντας με αυτόν τον τρόπο τον ορισμό αθετήσεως για λογιστικούς σκοπούς με εκείνον που χρησιμοποιείται για εποπτικούς σκοπούς.

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθετήσεως 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημίες 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 αναγνώρισεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI). Εφόσον το άνοιγμα πριν τη διακοπή αναγνώρισεως ήταν χαρακτηρισμένο ως απομειωμένο, συνεχίζει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο άνοιγμα, το οποίο ταξινομείται ως POCI. Ωστόσο, ειδικά για ανοίγματα wholesale banking, στην περίπτωση που το νέο αναγνωρισμένο άνοιγμα είναι αποτέλεσμα αλλαγής πιστούχου του οποίου η εν γένει πιστοληπτική ικανότητα είναι καλύτερη από του προηγούμενου, βάσει σχετικής αξιολογήσεως από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων, δεν παρουσιάζει οικονομική δυσχέρεια και ταυτοχρόνως έχει παρουσιάσει βιώσιμο επιχειρησιακό σχέδιο και δεν έχει πραγματοποιηθεί περιορισμός οφειλής, το άνοιγμα δεν ταξινομείται ως POCI.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.3 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων, μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό των σημαντικών αυξήσεων πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της ζημίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημίας δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθετήσεως κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθετήσεως κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισεως για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Λεπτομερής αναφορά γίνεται στη σημείωση 38

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») κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη τόσο η σχετική αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης, όσο και η απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθετήσεως, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS).

Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολογήσεως που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβαθμίσεως (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 ζημίας πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημίας λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημία 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.3 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων, μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)**

- Για τα μη εκταμιευθέντα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η ζημία 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 ζημία είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάρτησης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

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 ζημίας 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 ζημίας 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 ζημίας πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα Αθέτησεως (PD): Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα. Ο προσδιορισμός της πιθανότητας αθέτησης βασίζεται στην χρήση στατιστικών υποδειγμάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου μέσω των οποίων αξιολογείται η πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων για τα βασικά χαρτοφυλάκια του Ομίλου. Τα εν λόγω υποδείγματα χρησιμοποιούν μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών παραμέτρων, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, δεδομένων για την τρέχουσα και ιστορική συμπεριφορά των πιστούχων.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησεως, 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).
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημία κατά τη στιγμή της αθέτησεως (LGD): Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημία είναι μία εκτίμηση της ζημίας 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).



1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.3 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων, μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου, είναι συνήθως άμεσα απαιτητές και ως εκ τούτου δεν ενσωματώνεται σε αυτές αμοιβή για το πέρασμα του χρόνου (time value). Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημίας 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 ΔΠΧΠ 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στις προβλέψεις.

Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονα τόσο ένα δανειακό σκέλος όσο και μία μη αντληθείσα δανειακή δέσμευση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου από τη μη αντληθείσα δανειακή δέσμευση αναγνωρίζονται μαζί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου του δανειακού σκέλους, αφαιρετικά της λογιστικής του αξίας προ απομείωσης. Στο βαθμό που οι συνδυασμένες αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου υπερβαίνουν την προ απομειώσεως λογιστική αξία του δανειακού σκέλους, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο κονδύλι «Προβλέψεις» των υποχρεώσεων του Ισολογισμού.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσεως αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, τα κέρδη ή οι ζημίες από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση καθώς και οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

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 χρήσεως του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.4 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθετήσεως (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηριστεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθετήσεως 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 ζημίες 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημίες 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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)

1.6.4 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων (συνέχ.)

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 κλπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώρισή 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 διαβαθμίσεως των οίκων αξιολογήσεως και σε άλλα στοιχεία αγοράς (Πιστωτικά περιθώρια).

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1. Ο καθορισμός της σημαντικής αυξήσεως πιστωτικού κινδύνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως 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 ζημίας πιστωτικού κινδύνου.

Η αναμενόμενη ζημία 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 αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθετήσεως(PD): οι πιθανότητες αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθετήσεως καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, ο Όμιλος εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημία που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημία κατά τη στιγμή της αθετήσεως (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο ο Όμιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθετήσεως. 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).

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων (συνέχ.)****1.6.4 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων (συνέχ.)****ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις**

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσεως αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου 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 περιουσιακού στοιχείου 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 περιουσιακών στοιχείων 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 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.

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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας (συνέχ.)

Όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις 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:

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

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

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

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment). Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες ο Όμιλος διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά του στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή του ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση του Ομίλου ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

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

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

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι LIBOR, OIS 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας (συνέχ.)****Χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχ.)**

- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδώσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

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

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου είναι η ανάθεση της εκτίμησης στον εξωτερικό μηχανικό/εκτιμητή.

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων:

- Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).
- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές χρηματοροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.
- Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξίωσης.

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.

1.8 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο είτε για τις λειτουργικές εργασίες, είτε για διοικητικούς σκοπούς καθώς και τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο, όπως περιγράφονται στη σημείωση των λογιστικών αρχών 1.11 «Μισθώσεις».

Η γη και κτίρια παρουσιάζονται σε ιστορικό κόστος μείον αποσβέσεις (μόνο για τα κτίρια) και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημίες από την απομείωση της αξίας τους. Οι εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός παρουσιάζονται σε ιστορικό κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημίες από την απομείωση της αξίας τους. Το ιστορικό κόστος περιλαμβάνει δαπάνες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση στοιχείων ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού. Το κόστος σημαντικών ανακαίνιστων και άλλων δαπανών περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου ή ανάλογα αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο όταν θεωρείται πιθανόν πως θα προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στον Όμιλο σε σχέση με το περιουσιακό στοιχείο και το κόστος του μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα.

**ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)****1.8 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (συνέχ.)**

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται έτσι που να διαγράφεται το κόστος μείον η υπολογιζόμενη υπολειμματική αξία των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο, λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης οικονομικής ζωής τους. Η απόσβεση υπολογίζεται ως εξής:

Ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια, κτίρια και βελτιώσεις με μακροχρόνια μίσθωση"	10-50 έτη
Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	4-10 έτη

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους. Η υπολειμματική αξία και οι ωφέλιμες οικονομικές ζωές αναθεωρούνται και προσαρμόζονται σε κάθε ημερομηνία περιόδου αναφοράς εάν αυτό θεωρηθεί αναγκαίο.

Σε περίπτωση διάθεσης ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, η διαφορά του προϊόντος πώλησης και της καθαρής λογιστικής αξίας χρεώνεται ή πιστώνεται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων του έτους.

1.9 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικοπέδα και κτίρια που κατέχει ο Όμιλος με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή /και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών.

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως 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 οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα. Δαπάνες συντηρήσεων και επισκευών των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

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 χρήσεως.

1.10 Άυλα πάγια***Λογισμικά προγράμματα εφαρμογής***

Τα λογισμικά προγράμματα εφαρμογής παρουσιάζονται σε τιμή κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται έτσι που να διαγράφεται το κόστος μείον η υπολογιζόμενη υπολειμματική αξία των άυλων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο, λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης οικονομικής ζωής τους. Η απόσβεση υπολογίζεται ως εξής:

Λογισμικά προγράμματα εφαρμογής	3 έτη
Λογισμικό πρόγραμμα της Τράπεζας	5 έτη

Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των λογισμικών προγραμμάτων χρεώνονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων στο έτος που προκύπτουν.

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.11 Μισθώσεις**

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων ως μισθωτής και 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 ο Όμιλος λειτουργεί ως μισθωτής

Ο Όμιλος, ως μισθωτής, για όλες τις μισθώσεις αναγνωρίζει 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.

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 Ευρώ 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 εκτιμώμενου κόστους εξασφαλισμένου δανεισμού του Ομίλου (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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.11 Μισθώσεις (συνέχ.)

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Β) Όταν ο Όμιλος λειτουργεί ως 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.

Ο Όμιλος έχει αξιολογήσει όλες τις συμβάσεις στις οποίες ενεργεί ως εκμισθωτής ως λειτουργικές. 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.

1.12 Φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος 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.

1.13 Αναβαλλόμενος φόρος

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. 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 εφαρμοστούν 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 για μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, και εκπεστέες προσωρινές διαφορές, στο βαθμό που είναι πιθανόν ότι μελλοντικά φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη καθορίζονται με βάση τα επιχειρηματικά σχέδια και την αντιστροφή των προσωρινών διαφορών. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και μειώνονται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι το σχετικό φορολογικό όφελος θα πραγματοποιηθεί.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.13 Αναβαλλόμενος φόρος (συνέχ.)

Οι μη αναγνωρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επαναξιολογούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και αναγνωρίζονται στην έκταση που είναι πιθανό ότι μελλοντικά φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν

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.

1.14 Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών ή από ανταλλαγή δανείων με ακίνητα αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στα ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, που προσδιορίζεται ως η εύλογη αξία μείον εκτιμώμενο κόστος πώλησης.

1.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς 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 καταχωρούνται ως δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες ή πελάτες ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Αναφορικά με 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 σαν υποχρεώσεις προς πελάτες ή τράπεζες ανάλογα. 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.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.16 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 τη Διοίκηση, 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.

1.17 Προγράμματα παροχών στο προσωπικό

Ο Όμιλος λειτουργεί προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών. Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών 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.

Ο Όμιλος δεν λειτουργεί πρόγραμμα καθορισμένων παροχών.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.18 Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές αναγνωρίζονται όταν:

- (α) ο Όμιλος έχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος του παρελθόντος
- (β) πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για διακανονισμό της δέσμευσης και
- (γ) μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της δέσμευσης.

Ο Όμιλος εξασφαλίζει νομική γνώματευση για το ύψος των προβλέψεων των συγκεκριμένων επιδικιών και των υπό διαιτησία διαφορών.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι η βέλτιστη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για το διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που περιβάλλουν τα γεγονότα και τις καταστάσεις της κάθε επιδικίας ή υπό διαιτησία διαφοράς.

Όπου η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών δαπανών που αναμένεται να απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

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.

1.19 Ομολογίες έκδοσης μας**Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος**

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μιας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων) και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου.

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί επακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις μετρητών που αντιστοιχούν στην αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου ή, όταν απαιτείται, για συντομότερο διάστημα, στην καθαρή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.20 Καθαρή Θέση

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.

Στο πλαίσιο της ανωτέρω αξιολόγησης, τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου έχουν ταξινομηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης του Ομίλου

Η διαφορά μεταξύ της τιμής έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής του αξίας αναγνωρίζεται στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο.

Έξοδα που συνδέονται άμεσα με την αύξηση εγκεκριμένου κεφαλαίου και έκδοση μετοχικού κεφαλαίου αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια το έτος που πραγματοποιούνται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού προς τους μετόχους

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων προς τους μετόχους δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον Όμιλο. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή του Ομίλου οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.

1.21 Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου

Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου είναι αόριστης διάρκειας χρηματοοικονομικά μέσα που εκδόθηκαν από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν αρχικά με βάση την αρχή ταξινόμησης και αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων. Ο Όμιλος μπορεί κατά την κρίση του, σε οποιοδήποτε χρόνο λαμβάνοντας υπόψη τη χρηματοοικονομική της κατάσταση καθώς και τη φερεγγυότητά της, να επιλέξει να ακυρώσει την πληρωμή τόκου σε μη σωρευτική βάση.

Οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκου δε θα οφείλεται και δε θα καθίσταται πληρωτέα από τον Όμιλο. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου μπορούν να εξαγοραστούν στο σύνολό τους κατ' επιλογή του Ομίλου και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουδήποτε δεδουλευμένους τόκους εξαιρουμένων οποιονδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, στις 30 Σεπτεμβρίου 2023 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου μετατρέπονται υποχρεωτικά σε συνήθεις μετοχές του Ομίλου αν συμβεί ένα Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Βιωσιμότητας. Η τιμή μετατροπής είναι σταθερή και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι χαμηλότερη από την ονομαστική αξία της μετοχής του Ομίλου.

Αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται ως συμμετοχικοί τίτλοι, καθώς δεν περιλαμβάνουν συμβατική υποχρέωση για τον Όμιλο να αποπληρώσει σε μετρητά ή άλλο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο τους κατόχους. Τα αξιόγραφα κατατάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (Additional Tier I) για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.22 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.

Χρεωστικοί τόκοι που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού με αρνητικό επιτόκιο αναγνωρίζονται ως έξοδο.

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.

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 να ολοκληρωθούν.

1.23 Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες καταχωρούνται ανάλογα με τη εκπλήρωση της συναλλαγής ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας και αναγνωρίζονται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων.

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

Για τις αμοιβές και προμήθειες το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη. Στις πλείστες περιπτώσεις παροχής υπηρεσιών όπως η εκτέλεση συναλλαγών κατ' εντολή των πελατών (για παράδειγμα μετατροπή συναλλάγματος, διενέργεια εμβασμάτων κτλ) καθώς και η έκδοση εγγυητικών επιστολών και ενεγγύων πιστώσεων, η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται, σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και ως αποτέλεσμα αναγνωρίζεται το έσοδο.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.24 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων κατά το δικαίωμα είσπραξης τους ήτοι όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει ο Όμιλος.

1.25 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 ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή οι ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, 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 τη διάθεση εταιριών του Ομίλου που δεν έχουν ταξινομηθεί ως διακοπείσες δραστηριότητες και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.26 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης 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 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 ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημία 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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.26 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (συνέχ.)**

Ζημία απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως 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, η αξία λόγω χρήσεως (value in use) ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο.

1.27 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισεως 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.

1.28 Ορισμός Συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, συνδεδεμένα μέρη για τον Όμιλο θεωρούνται:

α) η μητρική εταιρία Alpha International Holdings Single Member S.A , η τελική μητρική εταιρεία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για τον Όμιλο και τις προαναφερθείσες εταιρείες:

1. Θυγατρικές εταιρίες,
2. Κοινοπραξίες,
3. Συγγενείς εταιρίες,

β) Φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών. Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου και της μητρικής της εταιρίας, ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι καθώς και οι συγγενείς α' βαθμού αυτών και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.28 Ορισμός Συνδεδεμένων μερών (συνέχ.)

Επιπλέον, ο Όμιλος γνωστοποιεί συναλλαγές και υφιστάμενα υπόλοιπα με εταιρίες, στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο. Ειδικότερα η εν λόγω γνωστοποίηση αφορά συμμετοχές των ανωτέρω προσώπων σε εταιρίες με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας

Οι εκτιμήσεις 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 λήψης 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.

Ο Όμιλος, στα πλαίσια εφαρμογής των λογιστικών πολιτικών και της σύνταξης οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν το ύψος των αναγνωρισθέντων εσόδων, εξόδων και περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων. Η διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών και κρίσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αναγνώρισης λογιστικών μεγεθών που κυρίως σχετίζονται με τα κάτωθι:

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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, πιθανότητες προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βασίζεται στην αξιολόγηση του επιχειρησιακού μοντέλου και των συμβατικών ταμειακών ροών. Το επιχειρησιακό μοντέλο, ειδικότερα, καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανakλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Η αξιολόγηση αυτή απαιτεί κρίση κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη, ο τρόπος με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου, οι κίνδυνοι που επηρεάζουν την απόδοση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, ο τρόπος με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη του Ομίλου και η αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Ειδικά για χρηματοοικονομικά μέσα που εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο που αποσκοπεί στην είσπραξη των αναμενόμενων ταμειακών ροών, ο Όμιλος αξιολογεί τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί ή αναμένεται να συμβούν προκειμένου να επιβεβαιωθεί πως δεν θίγεται η επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)****Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων**

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,
- στην πιθανότητα να τροποποιηθούν οι όροι του δανείου για τα χαρτοφυλάκια λιανικής,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα (συμπεριλαμβανομένου και της εκτίμησης των μελλοντικών αξιών των καλυμμάτων), και
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στα μοντέλα υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.
- 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 μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, καθώς και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία. 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.

Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ποσά τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων σχετικά με το ύψος των φορολογητέων κερδών, επί των οποίων προκύπτουν τα ποσά φόρου που αναμένεται να πληρωθούν ή να ανακτηθούν στην τρέχουσα και μελλοντικές χρήσεις. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών όπως περιγράφεται στη σημείωση 22. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι, μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας και το ύψος των πραγματοποιηθέντων φορολογητέων κερδών 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. Οι όποιες προσαρμογές αναγνωρίζονται στη χρήση εντός της οποίας οριστικοποιούνται.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)

Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή δεν είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, Ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Ομίλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις και η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

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,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- το εισόδημα από αμοιβές και προμήθειες.

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.

1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2024, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).

Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογήθηκαν οι ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του going concern:

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)****1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)**

Ο Όμιλος, κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2024, έλαβε υπόψη τους παρακάτω παράγοντες:

- **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Ο δείκτης συνολικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου την 31.12.2024 διαμορφώθηκε με πλήρη εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), στο 25,3%. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements- OCR) αυξήθηκε το τελευταίο μήνα του 2024 στο 14,7% μετά από την εισαγωγή Countercyclical buffer από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Παρα την αύξηση των εποπτικών απαιτήσεων η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 υπερβαίνει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι και του Πυλώνα ΙΙ, παρέχοντας στον Όμιλο σημαντικό κεφαλαιακό απόθεμα. Σημειώνεται ότι η εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα ΙΙ γίνεται ετησίως από την εποπτική αρχή, με συγκεκριμένη εποπτική διαδικασία η οποία είναι δυναμική καθώς υπόκειται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

- **Ρευστότητα**

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, 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. Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου δεν έχουν επηρεαστεί ούτε από την συνεχιζόμενη πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, ούτε και από τον πόλεμο στη Μεση Ανατολή. Αντιθέτως ο Όμιλος αύξησε τις καταθέσεις του και διατηρεί δείκτες ρευστότητας LCR (190,9%) και NSFR (237,9%) πολύ ψηλότερα από τους εποπτικούς δείκτες του 100.0%.

- **Κυπριακή Οικονομία (σημείωση 39)**

Το 2024, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις της περιοχής. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ αναμένεται να ανέλθει στο 3,6%. Ο πληθωρισμός θα κατεβεί στο 2,2% και η ανεργία στο 4,9%. Το Δημόσιο χρεos θα πέσει στα 66,4% ως ποσοστό του ΑΕΠ.

Η ανάπτυξη της Κύπρου αναμένεται να παραμείνει ισχυρή το 2025 και το 2026. Ο πληθωρισμός αναμένεται να επιβραδυνθεί με αποτέλεσμα να ενισχυθεί η αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και ως εκ τούτου η κατανάλωση. Το υπόλοιπο του κυβερνητικού προϋπολογισμού θα παραμείνει σε πλεόνασμα, υποστηριζόμενο από τη συνεχή ισχυρή αύξηση των εσόδων και τις μέτριες αυξήσεις των δαπανών.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει σε 2,0% σε σχέση με τον προβλεπόμενο ορίζοντα. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών αναμένεται να παραμείνει αυξημένος, κυρίως λόγω της υψηλής ονομαστικής αύξησης των μισθών και της αύξησης της ζήτησης, ειδικά για τον τουρισμό.

**ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)****1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)****1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)**

- **Κυπριακή Οικονομία (σημείωση 39) (συνέχ.)**

Οι κίνδυνοι και τα μειονέκτημα για τις προβλέψεις παραμένουν οι συνεχιζόμενες εντάσεις στη Μέση Ανατολή που θα μπορούσαν να διαταράξουν τις αλυσίδες εφοδιασμού και να αυξήσουν το κόστος παραγωγής. Ο τομέας του τουρισμού, βασικός παράγοντας της οικονομίας παραμένει ευάλωτος σε αυτούς τους κινδύνους. Επιπλέον, οι τιμές της ενέργειας αποτελούν απειλή λόγω της υψηλής εξάρτησης της Κύπρου από το πετρέλαιο και της περιορισμένης ενσωμάτωσης στην ευρωπαϊκή αγορά ηλεκτρικής ενέργειας.

Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 2,7% y-o-y κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, αντανακλώντας την αυξημένη εργοδοτηση στον τουρισμό και στον δημόσιο τομέα. Την ίδια περίοδο, το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε φθάνοντας το 4,9% μέχρι το τέλος του δεύτερου τριμήνου. Αυτό είναι το χαμηλότερο επίπεδο τα τελευταία 15 χρόνια.

Προβλέψεις

Καθώς η Κύπρος προχωρά στο 2025, οι οικονομικές προοπτικές παραμένουν θετικές, υποστηριζόμενες από την ισχυρή δυναμική ανάπτυξης την ανθεκτική εγχώρια ζήτηση και τις στρατηγικές επενδύσεις. Η χώρα απέδειξε αξιοσημείωτη οικονομική ανθεκτικότητα το 2024, με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (CBC) να αναθεωρεί την πρόβλεψη της ανάπτυξης του ΑΕΠ για το 2024 προς τα πάνω στο 3,7% που καθοδηγείται από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, την επενδυτική δραστηριότητα και τον δυναμικό τομέα των υπηρεσιών. Αυτό το στερεό θεμέλιο αποτελεί το υπόβαθρο για συνεχή ανάπτυξη τα επόμενα χρόνια.

Η ανάπτυξη αναμένεται να συνεχιστεί, με το ΑΕΠ να προβλέπεται να φθάσει στο 2,8% το 2025 και το 2,5% το 2026.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει προς το 2,0% σε σχέση με τον ορίζοντα των προβλέψεων, αντανακλώντας τη σταδιακή χαλάρωση των πιέσεων των τιμών της ενέργειας και των διαταραχών της αλυσίδας εφοδιασμού.

Η οικονομία της Κύπρου εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από διάφορους τομείς όπως η ακίνητη περιουσία, ο τουρισμός, οι οικονομικές / ασφαλιστικές δραστηριότητες και οι επαγγελματικές υπηρεσίες, οι οποίες έχουν δείξει ισχυρή ανάπτυξη παρά τις πρόσφατες προκλήσεις.

Το ποσοστό ανεργίας, το οποίο μειώθηκε στο 5,18% το 2024, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω το 2026 σε 4,5%.

Οι κορυφαίοι διεθνείς πιστωτικοί οργανισμοί αναγνώρισαν επίσης την εντυπωσιακή οικονομική πορεία της χώρας και τις ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις τα τελευταία χρόνια με αναβαθμίσεις ορόσημο. Η Moody's αναβάθμισε την οικονομία της Κύπρου στο A3, ενώ η Fitch και η S & P σε A- αντανακλώντας την αισιοδοξία για μια ισχυρή οικονομική προοπτική

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)****1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)**

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής (σημείωση 39)**

Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, η ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε το τρίτο τρίμηνο του 2024, με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 2,4% σε ετήσια βάση και κατά 0,3% σε τριμηνιαία βάση. Τους πρώτους εννέα μήνες του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε συνολικά κατά 2,3% σε ετήσια βάση, εξαιτίας της αυξημένης ιδιωτικής κατανάλωσης (+1,8% σε ετήσια βάση), των επενδύσεων (+2,2% σε ετήσια βάση) και της συσσώρευσης αποθεμάτων.

Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση μειώθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Οι καθαρές εξαγωγές επίσης είχαν αρνητική συμβολή στη μεταβολή του πραγματικού ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του 2024, ίση με 2,5 εκατοστιαίες μονάδες, λόγω της έντονης ανόδου των εισαγωγών (5,5% σε ετήσια βάση), ενώ οι εξαγωγές οριακά μειώθηκαν, κατά 0,2% σε ετήσια βάση. Η δυναμική της οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να συνεχιστεί το τέταρτο τρίμηνο του 2024, όπως σηματοδοτεί η πορεία διαφόρων δεικτών που σχετίζονται με την οικονομική δραστηριότητα.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 106,4 το τέταρτο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας σημαντικά υψηλότερα από τον μακροχρόνιο μέσο του, αλλά και τον αντίστοιχο δείκτη της Ζώνης του Ευρώ (95).

Οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν. Το 2024, ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 3,1% κατά μέσο όρο, έναντι 4,2% το 2023, ως αποτέλεσμα της ηπιότερης αύξησης στις τιμές των τροφίμων και των βιομηχανικών προϊόντων.

Παράλληλα, την περίοδο Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου 2024, οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν κατά 1,4% κατά μέσο όρο σε ετήσια βάση, έναντι πτώσης 13,4% το ίδιο χρονικό διάστημα του 2023, καταγράφοντας οριακά αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΕνΔΤΚ. Από την άλλη πλευρά, οι υπηρεσίες συνέχισαν να αυξάνονται με παρόμοιο ρυθμό το 2024 (4,4%) σε σύγκριση με το 2023 (4, 5%), προσθέτοντας κατά μέσο όρο 2,1 ποσοστιαίες μονάδες στην αύξηση του ΕνΔΤΚ.

- **Οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας**

Σύμφωνα με τις πρόσφατες μακροοικονομικές προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2024), ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να διαμορφωθεί σε περίπου 2,3% το 2024 και να αυξηθεί σε 2,5% το 2025, υπερβαίνοντας τον αντίστοιχο μέσο όρο της Ευρωζώνης (2024: 0,7%, 2025: 1,1%) .

Η ισχυρή άνοδος της ιδιωτικής κατανάλωσης (2,1%) και των επενδύσεων (8,2%) αναμένεται να στηρίξουν την οικονομική μεγέθυνση το 2025. Επιπλέον, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να καταγράφει πτωτική τάση το 2025.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)

1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Κατά την εξέταση της ικανότητας του Ομίλου να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, το Διοικητικό Συμβούλιο αφού έλαβε υπόψη:

- τα αποτελέσματα του 2024
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου,
- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από το ελάχιστο όριο καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει ο Όμιλος για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών, την απομόχλευση του Ισολογισμού με ενέργειες όπως η πώληση μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου και ανακτηθέντων ακινήτων
- 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
- τη δυνατότητα πρόσβασης του Ομίλου σε ταμεία του μηχανισμού στήριξης μέσω της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου
- την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA
- τους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Κυπριακής οικονομίας
- τις ενέργειες για ενδυνάμωση της παρουσίας στο τραπεζικό περιβάλλον

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.

2. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
	Σημ.	€'000	€'000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτιμούνται σε αναπόσβεστο κόστος		71.332	44.309
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται:			
- στο αναπόσβεστο κόστος		59.609	57.484
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		342	389
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		15.905	9.004
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		6.832	2.681
Άλλοι τόκοι		<u>3</u>	<u>36</u>
Σύνολο		<u>154.023</u>	<u>113.903</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(8.784)	(2.814)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		(34.516)	(7.555)
Ομολογίες έκδοσης μας	27	(1.899)	(3.053)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		(6.266)	(16)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις		<u>(116)</u>	<u>(45)</u>
Σύνολο		<u>(51.581)</u>	<u>(13.483)</u>
Καθαρό έσοδο από τόκους		<u>102.442</u>	<u>100.420</u>

Η μικρή αύξηση στους τόκους οφείλεται κυρίως στα υψηλά επιτοκία βάσης στα βασικά νομίσματα (EUR, USD, GBP) καθώς και στην αύξηση της ρευστότητας που τοποθετείται σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

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	
		31.12.2024	31.12.2023
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος		146.846	110.802
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		342	389
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος		43.300	10.369

**3. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Χορηγήσεων	475	748
Εγγυητικών επιστολών	817	1.032
Εισαγωγών-εξαγωγών	156	89
Πιστωτικών καρτών	842	932
Συναλλαγών	7.511	6.428
Συναλλάγματος	955	1.039
Ασφαλειών	955	1.305
Καταθέσεων	<u>6.064</u>	<u>6.392</u>
	<u>17.775</u>	<u>17.965</u>

Στο πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται ανά λειτουργικό τομέα τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΠ 15

	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	International	Wealth	Treasury & λοιποί	Σύνολο
2024	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Χορηγήσεων	36	386	52	1	-	475
Εγγυητικών επιστολών	33	605	179	-	-	817
Εισαγωγών – εξαγωγών	1	114	41	-	-	156
Πιστωτικών καρτών	2.283	82	422	59	-	2.846
Συναλλαγών	1.303	429	5.609	170	-	7.511
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	894	47	14	-	-	955
Ασφαλειών	266	40	635	14	-	955
Καταθέσεων	<u>3.661</u>	<u>403</u>	<u>2.753</u>	<u>91</u>	<u>-</u>	<u>6.908</u>
Σύνολο	8.477	2.106	9.705	335	-	20.623

Οι δραστηριότητες των λειτουργικών τομέων International και Wealth δημιουργήθηκαν στο τέλος 2023. Τα στοιχεία των εν λόγω τομέων, για την χρήση 2023, συμπεριλαμβάνονται στους τομείς της Λιανικής Τραπεζικής και του Corporate Banking.

3. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ (συνέχ.)

2024	Λιανική Τραπεζική €'000	Corporate Banking €'000	Treasury και λοιποί €'000	Σύνολο €'000
Χορηγήσεων	42	433	-	475
Εγγυητικών επιστολών	50	767	-	817
Εισαγωγών – εξαγωγών	5	151	-	156
Πιστωτικών καρτών	2.706	140	-	2.846
Συναλλαγών	2003	5.508	-	7.511
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	340	615	-	955
Ασφαλειών	895	60	-	955
Καταθέσεων	<u>4.169</u>	<u>2.739</u>	<u>-</u>	<u>6.908</u>
Σύνολο	10.210	10.413	-	20.623

2023	Λιανική Τραπεζική €'000	Corporate Banking €'000	Treasury και λοιποί €'000	Σύνολο €'000
Χορηγήσεων	36	712	-	748
Εγγυητικών επιστολών	158	874	-	1.032
Εισαγωγών – εξαγωγών	2	87	-	89
Πιστωτικών καρτών	2.485	330	-	2.815
Συναλλαγών	1.570	4.858	-	6.428
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	459	580	-	1.039
Ασφαλειών	1.242	63	-	1.305
Καταθέσεων	<u>4.498</u>	<u>2.141</u>	<u>390</u>	<u>7.029</u>
Σύνολο	10.450	9.645	390	20.485

Για σκοπούς συγκρισιμότητας ο πίνακας του 2024 παρουσιάζεται με τους τομείς ως ίσχυαν το 2023

4. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	<u>45</u>	<u>44</u>
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	<u>784</u>	<u>1.177</u>
	<u>829</u>	<u>1.221</u>

Το ποσό αφορά μερίσματα που έχει λάβει ο Όμιλος από τις επενδύσεις του στις εταιρίες JCC Payments Systems Limited και Visa Inc.



5. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΙΑΚΟΠΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ

1.1.2024 – 31.12.2024				
	Λογιστική αξία	Ζημιές από αποαναγνώριση	Κέρδη από αποαναγνώριση	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
	€'000	€'000	€'000	€'000
Πωλήσεις δανείων				
Δάνεια	13.703	-	97	97
Πρόωρες αποπληρωμές				
Δάνεια	68.808	(599)	513	(86)
Πώληση ομολόγων				
Σημαντικές τροποποιήσεις				
Δάνεια	3.744	<u>(30)</u>	<u>53</u>	<u>23</u>
Σύνολο		<u>(629)</u>	<u>663</u>	<u>34</u>

1.1.2023 – 31.12.2023				
	Λογιστική αξία	Ζημιές από αποαναγνώριση	Κέρδη από αποαναγνώριση	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
	€'000	€'000	€'000	€'000
Πρόωρες αποπληρωμές				
Δάνεια	81.457	(452)	626	174
Πώληση ομολόγων				
Σημαντικές τροποποιήσεις				
Δάνεια	1.788	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>10</u>
Σύνολο		<u>(452)</u>	<u>636</u>	<u>184</u>

Το κονδύλι «Πρόωρες αποπληρωμές» περιλαμβάνει το κέρδος και τη ζημία από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Το κέρδος ύψους Eur97 χιλ. προέρχεται από την πώληση εξυπηρετούμενων δανείων

Το κονδύλι «Σημαντικές Τροποποιήσεις» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός της χρήσεως, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου κατά τη διακοπή αναγνώρισης.

6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Συναλλαγματικές διαφορές	1.207	1.144
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:		
-Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	1.626	941
-Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	100	629
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση :		
- Ομολόγων και εντόκων γραμματίων	6	-
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	74	(5)
Πωλήσεις λοιπών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	4	-
Άλλα	(9)	-
Σύνολο	<u>3.008</u>	<u>2.709</u>

7. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Κέρδος / (ζημία) από πώληση στοιχείων ενεργητικού	114	156
Χρεώσεις για υπηρεσίες που παρέχονται σε εταιρίες του Ομίλου	1.030	6.003
Χρεώσεις για υπηρεσίες που παρέχονται σε τρίτους	32	806
Έσοδα από ενοίκια	43	44
Λοιπά	-	40
	<u>1.219</u>	<u>7.049</u>

Οι χρεώσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ αφορούν υπηρεσίες που προσφέρονται από προσωπικό του Ομίλου της Alpha Bank Cyprus Ltd για την διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται από τις εταιρίες αυτές. Στο 2023 συμπεριλαμβάνεται έσοδο ύψους Ευρω3.149 χιλ. από την εταιρία SKYCAC του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ η οποία πωλήθηκε τον Ιούνιο 2023

8. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Μισθοί και εισφορές εργοδότη	26.936	24.148
Κοινωνικές ασφαλίσεις	1.819	1.507
Άλλες δαπάνες προσωπικού	67	177
Εισφορά στο Ταμείο Προνοίας	<u>2.012</u>	<u>1.654</u>
	<u>30.834</u>	<u>27.486</u>

Ο μέσος αριθμός προσωπικού του Ομίλου κατά το 2024 ανερχόταν σε 389 άτομα. (2023: 401 άτομα).

**9. ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Διαφημίσεις και προωθήσεις	2.478	1.194
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων	4.878	3.276
Εισφορά στο Ταμείο Εξυγίανσης	-	686
Εισφορά στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων	600	1.050
Συντηρήσεις και επιδιορθώσεις	197	191
Αμοιβές τρίτων	2.389	2.091
Συνδρομές για χρήση καρτών (VISA)	221	242
Εφόδια και έξοδα συντήρησης ηλεκτρονικού υπολογιστή	3.431	2.741
Ασφάλιστρα	260	266
Ηλεκτρισμός	580	706
Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	587	595
Γραφική ύλη και εκτυπωτικά	76	95
Φόρος προστιθεμένης αξίας	2.174	1.769
Δαπάνες διαχείρισης δανείων εξωτερικού	376	339
Δαπάνες καθαρισμού	218	215
Ασφάλεια κτιρίων και χρημάτων	248	179
Άλλα έξοδα	<u>4.345</u>	<u>3.205</u>
	<u>23.058</u>	<u>18.840</u>

Στις 11.2.2016 ψηφίστηκε εναρμονιστική νομοθεσία που υιοθετεί τις πρόνοιες της νέας Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/59/ΕΕ περί ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο θεσμικό πλαίσιο προβλέπεται η δημιουργία Ταμείου εξυγίανσης που θα ανέρχεται στο 1% των καλυμμένων καταθέσεων μέχρι τον Δεκέμβριο 2024. Οι συνεισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζονται στο προφίλ κινδύνου τους και στο ύψος των καλυμμένων καταθέσεων τους. Λόγω του ότι ο στόχος του ταμείου έχει καλυφθεί, στο 2024 δεν υπήρξε εισφορά. Για το 2023 ο Όμιλος συνείσφερε το ποσό των €686 χιλ. το οποίο καλύφθηκε μέσα από τις εισφορές που έχουν γίνει για τον «Ειδικό φόρο επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων».

Ο ειδικός φόρος που καταβάλλεται από τα τραπεζικά ιδρύματα επί των καταθέσεων μπήκε σε εφαρμογή στις 14 Απριλίου 2011. Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2013, αυξήθηκε από 0,11% σε 0,15%. Σύμφωνα με τροποποίηση της νομοθεσίας το 2015, ο φόρος καταβάλλεται ανα τρίμηνο και υπολογίζεται στο υπόλοιπο των καταθέσεων του τριμήνου που προηγείται της καταβολής του, αντί στις καταθέσεις Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Από το 2016 μέρος του φόρου επι των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων καταβάλλεται στο Single Resolution Fund μέσω της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η πιο πάνω φορολογία συμπεριλαμβάνεται στα "Γενικά διοικητικά έξοδα" στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων.

10. α) ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

(ι) (Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως δανείων	(1.338)	14.748
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία	(1.203)	(1.167)
(Κέρδη) / Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	44	1.964
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	<u>(523)</u>	<u>(2.016)</u>
Σύνολο	<u>(3.020)</u>	<u>13.529</u>

Για τη χρήση 2024 ο Όμιλος παρουσιάζει κέρδη από την αντιστροφή απομειώσεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ύψους Ευρώ 3.020 χιλ. (2023 : Ζημία Ευρώ 13.529 χιλ.) και αποτελείται από τα κάτωθι σημαντικά κονδύλια:

- Τα κέρδη / ζημιές απομειώσεως δανείων καθώς και τις προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία οι οποίες είναι αποτέλεσμα της άσκησης απομείωσης που διενεργεί ο Όμιλος σε τριμηνιαία βάση. Η μεθοδολογία υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου περιγράφεται στη σημείωση 38 καθώς επίσης και οι επεξηγήσεις αναφορικά με τον τρόπο με τον οποίο οι σημαντικές μεταβολές στο προ απομειώσεων υπόλοιπο συμβάλλουν στη μεταβολή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και στις ζημιές της χρήσεως.
- Τα κέρδη / ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που σχετίζονται με περιπτώσεις όπου, δεδομένου ότι η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης και δεν επιφέρει διακοπή αναγνώρισης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομειώσεως επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

- Το ποσό ύψους Ευρώ 523 χιλ. "εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις" αποτελεί προϊόν από την διευθέτηση / είσπραξη μη εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν διαγραφεί.

**10. α) ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (συνέχ.)****ΚΕΡΔΟΣ / ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΛΟΓΩ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΤΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΟΔΗΓΟΥΝ ΣΕ ΔΙΑΚΟΠΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ (MODIFICATION GAIN OR LOSS)**

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. Τα ακόλουθα στοιχεία αφορούν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημία από την τροποποίηση των συμβατικών όρων που δεν οδηγεί σε διακοπή αναγνώρισης η οποία έλαβε χώρα σε περίοδο που η ζημία απομειώσεως είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024 €'000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αναπόσβεστο κόστος πριν τη ρύθμιση	3.232	1.914
Καθαρό κέρδος / (ζημιά) από τη ρύθμιση	<u>5</u>	<u>(6)</u>

ΚΕΡΔΟΣ / ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΛΟΓΩ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΤΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΟΔΗΓΟΥΝ ΣΕ ΔΙΑΚΟΠΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ (MODIFICATION GAIN OR LOSS)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημία από την 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 χρήσεως ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024 €'000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €'000
Λογιστική αξία προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσης	38.792	13.937

10. α) ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (συνέχ.)

(υ) (Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων		
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως ομολόγων και λοιπών χρεογράφων σε αναπόσβεστο κόστος	(22)	(135)
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<u>(12)</u>	<u>(19)</u>
Σύνολο	<u>(34)</u>	<u>(154)</u>

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
(Κέρδος) / Ζημία (ι) και (υ)	<u>(3.054)</u>	<u>13.375</u>

10. β) ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ**ι) Ζημιές απομείωσης και πώλησης παγίων**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Απομείωση ανακτηθέντων ακινήτων από εξασφαλίσεις	-	24
Ζημιά από πώληση ακινήτων από εξασφαλίσεις	-	99
Απομείωση σε ακίνητα που κρατούνται για επένδυση	<u>37</u>	<u>440</u>
	<u>37</u>	<u>563</u>

ιι) Προβλέψεις

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Πρόβλεψη για διαχειριστικά εξόδα	364	-
Άλλες προβλέψεις	3.488	-
(Έσοδα) / Εξόδα και προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις	<u>(509)</u>	<u>1.716</u>
	<u>3.343</u>	<u>1.716</u>

Οι σωρευμένες προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις ανέρχονται σε Ευρώ 708 χιλ

Σύνολο ι) και ιι)	3.380	2.279
--------------------------	--------------	--------------

**11. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΡΙΝ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ**

Το κέρδος / (ζημιά) για το έτος πριν τη φορολογία παρουσιάζεται μετά την χρέωση των ακόλουθων:

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
		€'000	€'000
Αμοιβή Διοικητικών Συμβούλων:	Σημ.		
Ως Εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(β)	924	297
Ως Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(α)	324	324
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών		262	216
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες		57	74
Αποσβέσεις επενδύσεων σε ακίνητα	19	71	85
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.003	2.305
Χρέωση άυλων στοιχείων ενεργητικού	21	3.031	2.305

12. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
		€'000	€'000
Αναβαλλόμενη φορολογία – χρέωση/(πίστωση)	22	7.692	(1.694)
Φορολογία αλλοδαπού φόρου		<u>410</u>	<u>525</u>
Χρέωση/(Πίστωση) έτους		<u><u>8.102</u></u>	<u><u>(1.169)</u></u>

Ο Όμιλος φορολογείται για σκοπούς εταιρικού φόρου προς 12,5% στα φορολογητέα κέρδη του έτους. Τα φορολογητέα εισοδήματα δεν υπόκεινται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα.

Η φορολογία τρέχοντος έτους αφορά φόρο που παρακρατήθηκε στο εξωτερικό η οποία δεν μπορεί να ανακτηθεί.

Πίνακας ανάλυσης των προσωρινών διαφορών αναβαλλόμενης φορολογίας

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2024	31.12.2023
		€'000	€'000
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων		386	74
Μεταφορά φορολογικών ζημιών		<u>7.306</u>	<u>(1.768)</u>
Χρέωση/(Πίστωση) έτους		<u><u>7.692</u></u>	<u><u>(1.694)</u></u>

Επιπρόσθετα, φορολογικές ζημιές που αφορούν τα έτη από το 2020 και μετά, μπορούν να μεταφερθούν και να συμψηφιστούν με φορολογητέα κέρδη μόνο των πέντε αμέσως επόμενων ετών. Εταιρίες που ανήκουν στο ίδιο συγκρότημα μπορούν να συμψηφίζουν τις ζημιές με τα κέρδη λοιπών εταιρειών του Ομίλου που προκύπτουν κατά το ίδιο φορολογικό έτος.

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2017 χωρίς να έχουν προκύψει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις και είναι σε διαδικασία ελέγχου από το Τμήμα Φορολογίας για τα ετη 2018 - 2021.

Η Τράπεζα έχει αναθέσει σε εξωτερικό ελεγκτή να πιστοποιήσει ότι οι διαδικασίες που ακολουθούνται για αποκοπή και υποβολή των φορολογικών υποχρεώσεων της συμμορφώνονται με το φορολογικό πλαίσιο. Ο έλεγχος καλύπτει μεταξύ άλλων το φόρο εισοδήματος, φόρο άμυνας, φόρο προστιθέμενης αξίας, φόρο επι των εισοδημάτων προσωπικού και άλλους.

12. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχ.)*Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή*

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
		31.12.2024		31.12.2023
	%	€'000	%	€'000
Λογιστικά κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία		<u>65.985</u>		<u>62.873</u>
Φόρος με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	(12,5)	8.249	(12,5)	7.859
Φορολογική επίδραση εξόδων που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(3,7)	2.429	3	1.891
Φορολογική επίδραση εκπτώσεων και εσόδων που δε φορολογούνται	3,6	(2.371)	1,8	(1.160)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	-	-	15,2	(9.546)
Φόρος που παρακρατήθηκε	(0,7)	410	(0,8)	525
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	<u>0,9</u>	<u>(615)</u>	<u>1,2</u>	<u>(738)</u>
Φορολογία ως η κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	(12,4)	<u>8.102</u>	1,9	<u>(1.169)</u>

**13. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ**

Τα βασικά κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το κέρδος / (ζημία) για το έτος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες του Ομίλου με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων μετοχών κατά τη διάρκεια του έτους. Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Ο Όμιλος δε διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας και ως εκ τούτου δε συντρέπει λόγος διαφοροποίησης των βασικών και των προσαρμοσμένων.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Κέρδη / (ζημίες) που αναλογούν στους ιδιοκτήτες	57.883	64.042
AT1 payment	<u>(4.480)</u>	<u>-</u>
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) που αναλογούν στους ιδιοκτήτες	<u>53.403</u>	<u>-</u>
Μέσος σταθμισμένος αριθμός υφιστάμενων μετοχών	<u>212.581.358</u>	<u>212.581.358</u>
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή (€ σεντ)	<u>25</u>	<u>30</u>

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	15.410	12.017
Καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	<u>1.191.610</u>	<u>1.269.709</u>
	1.207.020	1.281.726
Δεσμευμένες καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	<u>34.905</u>	<u>27.710</u>
	<u>1.241.925</u>	<u>1.309.436</u>

Οι καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου φέρουν τόκο με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο της σχετικής χρονικής περιόδου και νομίσματος.

Οι δεσμευμένες καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις για σκοπούς ρευστότητας.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο επιτοκίων και ανάλυση των πιο πάνω περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία λήξης και κατά νόμισμα παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.

15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Καταθέσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank	75.703	130.436
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repo)	492.691	206.143
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	67.096	3.579
Συσσωρευμένες απομειώσεις	<u>(18)</u>	<u>(30)</u>
	<u>635.472</u>	<u>340.128</u>

Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων Reverse Repo διενεργήθηκαν με εταιρίες του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο επιτοκίων και ανάλυση των πιο πάνω καταθέσεων κατά την ημερομηνία λήξης παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.



16. α) ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΑΧΩΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠ ΕΥΘΕΙΑΣ ΣΤΗ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Μετοχές	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>
	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>
Μη εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>
	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη: - Κύπρος	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>
	<u>5.742</u>	<u>5.085</u>

16. α) ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΑΧΩΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠ ΕΥΘΕΙΑΣ ΣΤΗ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (συνέχ.)

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 31.12.2024 και 31.12.2023 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2024 €'000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2024 – 31.12.2024 €'000	Εύλογη αξία 31.12.2023 €'000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2023 – 31.12.2023 €'000
JCC Limited	<u>5.742</u>	<u>784</u>	<u>5.085</u>	<u>1.177</u>
Σύνολο	<u>5.742</u>	<u>784</u>	<u>5.085</u>	<u>1.177</u>

16. β) ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Κυβερνητικά ομόλογα και γραμμάτια	579.869	392.380
Εταιρικά ομόλογα	<u>332.776</u>	<u>289.716</u>
	<u>912.645</u>	<u>682.096</u>
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>912.645</u>	<u>682.096</u>
	<u>912.645</u>	<u>682.096</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Κύπρος	237.373	175.963
- Ελλάδα	180.129	143.555
- Ευρωπαϊκή Ένωση	306.169	228.148
- Ηνωμένο Βασίλειο	23.330	19.069
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	156.607	108.389
- Ελβετία	<u>9.037</u>	<u>6.972</u>
	<u>912.645</u>	<u>682.096</u>

16. γ) ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>
	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>
	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>
	<u>7.002</u>	<u>5.376</u>

**17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων)**

	31.12.2024 €'000		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
<u>Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς</u>			
<u>Παράγωγα συναλλάγματος</u>			
Προθεσμιακές πράξεις (fx Swaps)	122.864	1.249	48
<u>Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης</u>			
<u>Παραγωγα επιτοκίου</u>			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	<u>200.000</u>	<u>2.131</u>	<u>-</u>
Σύνολο	<u>322.864</u>	<u>3.380</u>	<u>48</u>

	31.12.2023 €'000		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
<u>Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς</u>			
<u>Παράγωγα συναλλάγματος</u>			
Προθεσμιακές πράξεις (fx Swaps)	283.891	411	2.863
<u>Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης</u>			
<u>Παραγωγα επιτοκίου</u>			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	<u>50.000</u>	<u>24</u>	<u>-</u>
Σύνολο	<u>333.891</u>	<u>435</u>	<u>2.863</u>

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 αντιστάθμισης.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης:

- 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.
- Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων) (συνέχ.)

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών :

31.12.2024	
Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 200 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	€200 εκ
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,79

31.12.2023	
Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 50 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	€50 εκ
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,29

**17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων) (συνέχ.)**

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται τις ανοικτές σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

31.12.2024									
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2024	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2024	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2024	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2024	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις						
		000'	000'	000'	000'	000'		000'	
Επιτοκιακός κίνδυνος									
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού €200 εκατ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	2.131		2.112	2.083	-	-	-	-

31.12.2023									
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2023	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις						
		000'	000'	000'	000'	000'		000'	
Επιτοκιακός κίνδυνος									
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 50 εκατ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	24		30	30	-	-	-	-

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος	1.153.320	1.007.912
Μείον :		
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(6.070)	(28.334)
Σύνολο	1.147.250	979.578
Δάνεια που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11.295	12.814
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.158.545	992.392

Δάνεια σε πελάτες αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Ιδιώτες:		
- Στεγαστικά	523.646	536.127
- Καταναλωτικά	50.357	62.429
-Πιστωτικές κάρτες	6.035	6.656
Σύνολο	580.038	605.212
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	573.282	402.700
Σύνολο	573.282	402.700
	1.153.320	1.007.912
Μείον συσσωρευμένες απομειώσεις	(6.070)	(28.334)
Σύνολο	1.147.250	979.578

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	11.295	12.814
Σύνολο	11.295	12.814

Τα δάνεια αξιολογούνται κατά την αρχική τους αναγνώριση εάν οι ταμειακές ροές τους αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI). Στην περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου SPPI τότε αυτά ταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)

**18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)****Συσσωρευμένες απομειώσεις**

	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	14.441
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2023	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	14.866
Διακοπή αναγνώρισεως λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(10)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	486
Συναλλαγματικές διαφορές	122
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	<u>(1.571)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2023	28.334
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2024	
Αντιστροφή απομειώσεως περιόδου	(1.297)
Πώληση δανείων	(20.828)
Διακοπή αναγνώρισεως λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(23)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	278
Συναλλαγματικές διαφορές	(271)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	<u>(123)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2024	6.070

Ο Ομίλος στις 8 Μαρτίου 2024 προέβη σε πώληση όλου του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ημερομηνίας 31.12.2023 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank AE στη δίκαιη τους αξία έναντι μετρητων ύψους Ευρώ 47,7 εκατ. Η συναλλαγή δεν είχε επίπτωση στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων.

Για τα δάνεια αυτά έχουν μεταβιβαστεί ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας τους και ως εκ τούτου διακόπηκε η αναγνώριση τους από τον Ισολογισμό.

Η έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο και η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε κλάδο δραστηριότητας και η ανάλυση κατά την ημερομηνία λήξης παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.

19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

	Οικόπεδα - Κτίρια €'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	
Αξία κτήσεως	10.361
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(1.561)
1.1.2023 - 31.12.2023	8.800
Προσθήκες	223
Απομειώσεις	(440)
Αποσβέσεις	(85)
Πωλήσεις	(2.525)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	5.973
Υπόλοιπα 31.12.2023	
Αξία κτήσεως	6.989
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(1.016)
Υπόλοιπο 1.1.2024	
Αξία κτήσεως	6.989
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(1.016)
1.1.2024 - 31.12.2024	5.973
Προσθήκες	110
Απομειώσεις	(37)
Αποσβέσεις	(71)
Πωλήσεις	(342)
Ακίνητα προς πώληση – αξία κτήσεως	(1.042)
Ακίνητα προς πώληση - συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	245
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2024	4.836
Υπόλοιπα 31.12.2024	
Αξία κτήσεως	5.708
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(872)

Ακίνητα καθαρής αξίας Ευρω 797 χιλ. που κρατούνται από θυγατρικές εταιρείες της Τραπέζας αποφασίστηκε όπως πωληθούν και γι αυτό έχουν ταξινομηθεί ως «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»



19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (συνέχ.)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 31.12.2024 ανέρχεται σε Ευρώ 7,8 εκατ. (2023 : Ευρώ 6,0 εκατ.) Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.7 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.

Ασκήση απομειώσεων διενεργείται ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους όπως αυτή προσδιορίζεται από πιστοποιημένους εκτιμητές, ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης. Στη χρήση 2024 δεν αναγνωρίστηκε ζημία απομειώσεως (31.12.2023: € 440 χιλ.)

Τα στοιχεία των εταιρειών που ενοποιούνται αφορούν κυρίως σε επενδύσεις σε ακίνητα που είχαν ληφθεί ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων και αποκτήθηκαν από τον Όμιλο στο πλαίσιο διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

20. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

	Γη (σημ. 1)	Κτίρια και βελτιώσεις σε κτίρια (σημ. 1)	Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήσης αυτοκινήτων	Σύνολο
Τιμή κτήσης	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2024	3.089	32.990	14.979	4.687	630	56.375
Προσθήκες	-	231	566	129	698	1.624
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	-	(117)	-	-	(117)
Λήξεις	-	-	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>3.089</u>	<u>33.221</u>	<u>15.428</u>	<u>4.816</u>	<u>1.328</u>	<u>57.882</u>
1 Ιανουαρίου 2023	3.089	32.827	15.033	5.180	484	56.613
Προσθήκες	-	163	170	1.498	193	2.024
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	-	(224)	-	-	(224)
Λήξεις	-	-	-	(1.991)	(47)	(2.038)
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>3.089</u>	<u>32.990</u>	<u>14.979</u>	<u>4.687</u>	<u>630</u>	<u>56.375</u>

Σημ. 1: Το ανακτήσιμο ποσό της γης και των κτιρίων δεν υπολείπεται της λογιστικής τους αξίας.

**20. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχ.)**

	Γη (σημ. 1)	Κτίρια και βελτιώσεις σε κτίρια	Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήσης αυτοκινήτων	Σύνολο
	€'000		€'000	€'000	€'000	€'000
Αποσβέσεις						
1 Ιανουαρίου 2024	-	18.016	13.611	2.331	188	34.146
Επιβάρυνση έτους	-	711	596	513	183	2.003
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	-	(117)	-	-	(117)
Λήξεις	-	-	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2024	-	<u>18.727</u>	<u>14.090</u>	<u>2.844</u>	<u>371</u>	<u>36.032</u>
1 Ιανουαρίου 2023	-	17.285	13.037	2.741	89	33.152
Επιβάρυνση έτους	-	731	797	663	114	2.305
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	-	(223)	-	-	(223)
Λήξεις	-	-	-	(1.073)	(15)	(1.088)
31 Δεκεμβρίου 2023	-	<u>18.016</u>	<u>13.611</u>	<u>2.331</u>	<u>188</u>	<u>34.146</u>
Καθαρή λογιστική αξία						
1 Ιανουαρίου 2023	=	<u>17.285</u>	<u>13.037</u>	<u>2.741</u>	<u>89</u>	<u>33.152</u>
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>3.089</u>	<u>14.974</u>	<u>1.368</u>	<u>2.356</u>	<u>442</u>	<u>22.229</u>
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>3.089</u>	<u>14.492</u>	<u>1.340</u>	<u>1.972</u>	<u>957</u>	<u>21.850</u>

Σημ. 1: Το ανακτήσιμο ποσό της γης και των κτιρίων δεν υπολείπεται της λογιστικής τους αξίας.

21. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ

	Λογισμικά προγράμματα και προγράμματα εφαρμογής
	€'000
Τιμή κτήσης	
1 Ιανουαρίου 2024	19.884
Προσθήκες	3.637
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>23.521</u>
1 Ιανουαρίου 2023	15.670
Προσθήκες	4.214
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>19.884</u>
Αποσβέσεις	
1 Ιανουαρίου 2024	13.745
Επιβάρυνση έτους	3.031
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>16.776</u>
1 Ιανουαρίου 2023	11.440
Επιβάρυνση έτους	2.305
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>13.745</u>
Καθαρή λογιστική αξία	
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>6.139</u>
31 Δεκεμβρίου 2024	<u>6.745</u>



22. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	Φορολογικές ζημίες €'000	Διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων €'000	Σύνολο €'000
31.12.2024			
1 Ιανουαρίου	9.321	(800)	8.521
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	<u>(7.306)</u>	<u>(386)</u>	<u>(7.692)</u>
31 Δεκεμβρίου	<u>2.015</u>	<u>(1.186)</u>	<u>829</u>
31.12.2023			
1 Ιανουαρίου	7.546	(727)	6.819
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	<u>1.775</u>	<u>(73)</u>	<u>1.702</u>
31 Δεκεμβρίου	<u>9.321</u>	<u>(800)</u>	<u>8.521</u>

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 ζημίες. Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες αφορούν τις χρήσεις 2020 και 2021. Οι φορολογικές ζημίες δύνανται να συμψηφιστούν με φορολογητέα κέρδη εντός πέντε ετών από το σχηματισμό τους. Ο Όμιλος αναγνώρισε τις εν λόγω απαιτήσεις διότι σύμφωνα με την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών της, για τις επόμενες χρήσεις μέχρι την εκπνοή του δικαιώματος συμψηφισμού των φορολογικών ζημιών, αυτές είναι ανακτήσιμες. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίστηκε στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτά απεικονίζονται στο επικαιροποιημένο επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου.

23. ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΠΟ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

	€'000
Υπόλοιπα 1.1.2023	
Αξία κτήσεως	1.990
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(356)
1.1.2023 -31.12.2023	
Αναπόσβεστη αξία	1.634
Προσθήκες	-
Πωλήσεις	(898)
Απομειώσεις πωλήσεων	166
Απομειώσεις χρήσεως	(24)
Αναπόσβεστη αξία	<u>878</u>
Υπόλοιπα 31.12.2023	
Αξία κτήσεως	1.091
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(213)
1.1.2024 -31.12.2024	
Αναπόσβεστη αξία	878
Προσθήκες	-
Πωλήσεις	(882)
Απομειώσεις πωλήσεων	157
Απομειώσεις χρήσεως	-
Αναπόσβεστη αξία	<u>153</u>
Υπόλοιπα 31.12.2024	
Αξία κτήσεως	209
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(56)

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών ή από ανταλλαγή δανείων με ακίνητα αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στα «Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων» και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, που προσδιορίζεται ως η εύλογη αξία μείον εκτιμώμενο κόστος πώλησης.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στις λογιστικές αρχές 1.7 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. Η εύλογη αξία τους την 31.12.24 ανέρχεται σε Ευρώ 0,2εκατ. (2023 : Ευρώ 0,9 εκατ.)

Τα ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων πρέπει να πωλούνται σύμφωνα με τις εποπτικές αρχές εντός 3 ετών από την ημερομηνία ανάκτησης. Σε περίπτωση αποτυχίας μεταβίβασής τους εντός των καθορισμένων περιθωρίων, γίνεται ενημέρωση στις εποπτικές αρχές.

Από το 2022 είναι σε εφαρμογή Νόμος με τον οποίο υπάρχει υποχρέωση για καταβολή τέλους 0,4% τόσο στις πωλήσεις ακινήτων όσο και στις μετοχές εταιρειών που κατέχουν ακίνητα. Το τέλος αποτελεί μέρος των εξόδων πώλησης .



24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Απαιτήσεις απο εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	1.036	101
Προπληρωμές	153	150
Άλλες απαιτήσεις	<u>5.635</u>	<u>9.470</u>
	<u>6.824</u>	<u>9.721</u>

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Ποσά που οφείλονται σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	29.363	24.993
Ποσά που οφείλονται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	<u>301.075</u>	<u>209.351</u>
	<u>330.438</u>	<u>234.344</u>

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο ρευστότητας και ανάλυση των πιο πάνω καταθέσεων κατά την ημερομηνία λήξης παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.

26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Καταθέσεις:		
Όψεως	1.472.404	1.519.851
Ταμειυτηρίου	89.630	94.606
Προθεσμίας ή με προειδοποίηση	<u>1.670.554</u>	<u>1.119.389</u>
	<u>3.232.588</u>	<u>2.733.846</u>

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο ρευστότητας και ανάλυση των πιο πάνω καταθέσεων κατά την ημερομηνία λήξης παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.

27. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΑΣ

Ο Όμιλος, προέβηκε τον Δεκέμβριο 2021 σε έκδοση ομολογιών συνολικής αξίας Ευρω90 εκατ. οι οποίες αγοράστηκαν από την μητρική εταιρεία Alpha Bank ΑΕ. Οι ομολογίες εκδόθηκαν με χαρακτηριστικά που τις καθιστούν επιλέξιμες σε περίπτωση εξυγίανσης και συνυπολογίζονται στις ελάχιστες Απαιτήσεις για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις - MREL

Ομολογία	Ημερομηνία έκδοσης	2024		€ '000
		Επιτόκιο	Λήξη	Ποσό
B	23.12.2021	3,51%	23.12.2026	<u>45.000</u>
			Σύνολο	45.000
		Δεδουλευμένοι τόκοι		39
		Σύνολο		<u>45.039</u>

Ομολογία	Ημερομηνία έκδοσης	2023		€ '000
		Επιτόκιο	Λήξη	Ποσό
A	23.12.2021	7,032%	23.12.2024	45.000
B	23.12.2021	3,51%	23.12.2026	<u>45.000</u>
			Σύνολο	90.000
		Δεδουλευμένοι τόκοι		117
		Σύνολο		<u>90.117</u>

Μεταβολή υποχρεώσεων από έκδοση ομολογιών

	2024	2023
	€ '000	€ '000
1 Ιανουαρίου	90.117	90.074
Έκδοση ομολογιών	-	-
Τόκοι Πληρωτέοι	1.899	3.053
Αποπληρωμή ομολόγου Α	(45.398)	-
Πληρωμές	<u>(1.579)</u>	<u>(3.010)</u>
31 Δεκεμβρίου	<u>45.039</u>	<u>90.117</u>

Το επιτόκιο του ομολόγου Α με ημερομηνία λήξης 23.12.2024 αναπροσαρμόστηκε στις 23.12.2023 μέχρι τη τελική λήξη του ομολόγου στο 7,032%. Το εν λόγω ομόλογο, αποπληρώθηκε πλήρως στις 7.2.2024 μετά από έγκριση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB).



28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Οφειλόμενα έξοδα	12.420	4.636
Άλλοι πληρωτέοι λογαριασμοί	28.460	22.194
Υποχρεώσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ.43)	2.360	754
Φόροι πληρωτέοι για λογαριασμό πελατών	560	632
Υποχρεώσεις για μισθώσεις (Σημ.ι)	<u>3.060</u>	<u>2.864</u>
	<u>46.860</u>	<u>31.080</u>

(i) Υποχρεώσεις για μισθώσεις

Στον κατωτέρω πίνακα εμφανίζονται οι ταμειακές και μη ταμειακές ροές των υποχρεώσεων για μισθώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2023	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Υπόλοιπο 31.12.2023
	Πληρωμές	Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
2.977	(808)	1.683	(988)	2.864

Υπόλοιπο 1.1.2024	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές		Υπόλοιπο 31.12.2024
	Πληρωμές	Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
2.864	(751)	827	120	3.060

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μισθώσεων αφορούν κυρίως εμπορικά ακίνητα, όπως κτήρια γραφείων και καταστημάτων καθώς και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη. Επιπλέον, δεν υπάρχουν συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων βραχυχρόνιας διάρκειας που να υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης 2024 και να έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2025.

29. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Φόροι	1.990	610
Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές (σημ. 35.2)	714	1.422
Μη εκταμιευθείσες δανειοδοτήσεις (i)	265	532
Εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις (i)	<u>1.556</u>	<u>2.492</u>
	<u>4.525</u>	<u>5.056</u>

(i) Προβλέψεις για εκτός Ισολογισμού στοιχεία

Υπόλοιπο 1.1.2023	4.191
Μεταβολές περιόδου 1.1.2023 – 31.12.2023 (Αναστροφές) προβλέψεων	<u>(1.167)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2023	<u>3.024</u>
Υπόλοιπο 1.1.2024	3.024
Μεταβολές περιόδου 1.1.2024 – 31.12.2024 (Αναστροφές) προβλέψεων	<u>(1.203)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2024	<u>1.821</u>



30. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	2024		2023	
	Αριθμός Μετοχών	€'000	Αριθμός Μετοχών	€'000
<i>Εγκριμένο</i> 31 Δεκεμβρίου (Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	<u>600.000.000</u>	<u>510.000</u>	<u>600.000.000</u>	<u>510.000</u>
<i>Εκδομένο και πλήρως πληρωμένο</i> 1 Ιανουαρίου	212.581.358	180.694	212.581.358	180.694
Έκδοση μετοχών 31 Δεκεμβρίου	-	-	-	-
(Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	<u>212.581.358</u>	<u>180.694</u>	<u>212.581.358</u>	<u>180.694</u>

Μετοχική Σύνθεση

Μέτοχος	31.12.2024		31.12.2023	
	Αρ. Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής	Αρ. Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
Alpha International Holdings Single Member AE	212.581.358	100%	212.581.358	100%
Σύνολο	<u>212.581.358</u>	<u>100%</u>	<u>212.581.358</u>	<u>100%</u>

31. ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Έκδοση μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου	<u>64.000</u>	<u>64.000</u>

Την 1^η Νοεμβρίου 2013, ο Ομίλος προχώρησε σε έκδοση 75.294.118 μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου αόριστης διάρκειας ονομαστικής αξίας €0,85 το καθένα τα οποία έχουν αποκτηθεί από την μητρική εταιρία Alpha Bank A.E. Τα αξιόγραφα αγοράστηκαν στις 30.12.2020 από την Alpha International Holdings Single Member AE.

Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ίσο με 7% το οποίο θα είναι πληρωτέο στις 30 Σεπτεμβρίου κάθε έτους.

Ο Όμιλος μπορεί κατά την απόλυτη κρίση της να ακυρώσει την πληρωμή τόκου σε μη σωρευτική βάση. Η ακύρωση του τόκου δεν θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης και δεν δίνει το δικαίωμα στους κατόχους των μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου να υποβάλουν αίτηση για εκκαθάριση ή διάλυση της Τράπεζας.

Ο Όμιλος έχει ακυρώσει την πληρωμή τόκου για το 2023 ενώ για το έτος 2024 κατέβαλε τον τόκο αξίας Ευρω4.480χιλ.

Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου μπορούν να εξαγοραστούν στο σύνολό τους κατ' επιλογή της Τράπεζας και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουσδήποτε δεδουλευμένους τόκους εξαιρουμένων οποιονδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.

Η υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου:

- υπάρχει παραβίαση από τον Όμιλο των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, ή
- ο Όμιλος δεν διαθέτει τα απαιτούμενα διαθέσιμα προς διανομή στοιχεία για την πληρωμή τόκου, ή
- υπάρχει απαίτηση από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, κατά την κρίση της, ως εποπτική αρχή για ακύρωση καταβολής τόκου.

Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου μετατρέπονται υποχρεωτικά σε συνήθεις μετοχές της Τράπεζας αν συμβεί ένα Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Βιωσιμότητας. Η τιμή μετατροπής είναι σταθερή και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι χαμηλότερη από την ονομαστική αξία της μετοχής της Τράπεζας.

Αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται ως συμμετοχικοί τίτλοι, καθώς δεν περιλαμβάνουν συμβατική υποχρέωση για τον Όμιλο να αποπληρώσει σε μετρητά ή άλλο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο τους κατόχους. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου κατατάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (Additional Tier I) για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.



32. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

	2024 €'000	2023 €'000
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου	102.911	102.911
Έκδοση μετοχών	—	—
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	102.911	102.911

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

α) Αποθεματικό διαφοράς από μετατροπή μετοχικού κεφαλαίου

	2024 €'000	2023 €'000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	600	600

β) Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών

	2024 €'000	2023 €'000
Υπόλοιπο 1.1	30	-
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12		
Μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	2.083	30
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	2.113	30
Σύνολο αποθεματικών (α+β)	2.713	630

34. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Το αποθεματικό προσόδου (αποτέλεσμα εις νέον) διανέμεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιριών Νόμου, Κεφ. 113.

Εταιρίες που δεν διανέμουν 70% των κερδών τους μετά τη φορολογία, όπως προσδιορίζονται από τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο, κατά τη διάρκεια των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, θα θεωρείται πως έχουν διανέμει αυτό το ποσό ως μέρισμα. Έκτακτη εισφορά για την άμυνα προς 17% και 2,65% εισφορά στο Γενικό Σχέδιο Υγείας (ΓΕΣΥ) θα είναι πληρωτέα πάνω σε αυτή τη λογιζόμενη διανομή μερίσματος στην έκταση που οι ιδιοκτήτες (άτομα και εταιρίες), κατά το τέλος της περιόδου των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου. Το ποσό αυτό της λογιζόμενης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιοδήποτε πραγματικό μέρισμα που ήδη διανεμήθηκε για το έτος στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται. Αυτή η έκτακτη εισφορά για την άμυνα και για το ΓΕΣΥ αποκόπτεται και καταβάλλεται από τον Όμιλο για λογαριασμό των ιδιοκτητών.

Ο Όμιλος έχει καταβάλει τόκους Ευρω4,48εκ για το Μετατρεψιμο αξιογραφο υψους ευρω64 εκ το οποίο χρεωθηκε απ ευθειας στη καθαρη θεση.

Οι πιο πάνω πρόνοιες της νομοθεσίας δεν είναι υποχρεωτικές στην περίπτωση του Ομίλου για το λόγο ότι οι ιδιοκτήτες της δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι της Κύπρου.

35. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**35.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Τραπεζικές εγγυήσεις	<u>57.314</u>	<u>58.401</u>
Ανειλημμένες υποχρεώσεις		
Πιστώσεις εισαγωγής και βεβαιωμένες πιστώσεις εξαγωγής	39.572	8.653
Όρια δανείων και διευκολύνσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμη	<u>187.480</u>	<u>111.588</u>
	<u>227.052</u>	<u>120.241</u>
Σύνολο Λογαριασμών Τάξεως	<u>284.366</u>	<u>178.642</u>

Οι πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές συνήθως αντισταθμίζονται με αντίστοιχες υποχρεώσεις τρίτων μερών.

Υποχρεώσεις από πιστώσεις που είναι υπό μορφή ενέγγυων πιστώσεων για εισαγωγές/εξαγωγές, αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις του Ομίλου για πληρωμή προς τρίτους με τους οποίους οι πελάτες του Ομίλου έχουν συνάψει τις συμφωνίες, νοουμένου ότι ικανοποιούνται οι όροι της πίστωσης αφού παρουσιαστούν τα φορτωτικά και άλλα απαραίτητα έγγραφα. Η αποπληρωμή από τον πελάτη είναι άμεση ή σε τακτή περίοδο μέχρι έξι μήνες.

Τα όρια δανείων και διευκολύνσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμη αντιπροσωπεύουν ανειλημμένες υποχρεώσεις παροχής διευκολύνσεων σε πελάτες. Στα όρια δανείων και διευκολύνσεων περιλαμβάνονται τα μη αντληθέντα πιστωτικά όρια τα οποία παραχωρούνται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και μπορούν να ακυρωθούν από τον Όμιλο ανά πάσα στιγμή.

Για τις εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις, έχει σχηματιστεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους Ευρώ 1,8 εκατ. για το 2024 (2023: Ευρώ 3,0 εκατ.).

Η έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο αναφορικά με εκτός ισολογισμού στοιχεία παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.



35. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνεχ.)

35.2 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

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 καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεώς τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος.

Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2024 σε Ευρω714χιλ. (31.12.2023: Ευρω1.422χιλ.).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν και της αβεβαιότητας ως προς την πιθανή έκβαση, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2024 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 23.189χιλ. (2023: € 25.594 χιλ.)

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτησή των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην καθαρή θέση ή την λειτουργία του Ομίλου.

35.3 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ

Φορολογικός έλεγχος Τραπεζας και θυγατρικών

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2017 χωρίς να προκύψουν οποιεσδήποτε υποχρεώσεις. Το Τμήμα Φορολογίας είναι σε διαδικασία εξέτασης των φορολογικών δηλώσεων της Τραπεζας για τις χρονιές 2018-2021. Εξαιρουμένων των θυγατρικών εταιρειών που έχουν διαγραφεί τον Ιανουάριο 2025, (σημείωση 44) οι υπολοίπες εταιρείες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά.

Ευρωπαϊκή Οδηγία 2022/2523

Τον Δεκέμβριο του 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2022/2523 για έναν παγκόσμιο ελάχιστο φόρο που επιβάλλεται σε επίπεδο Ομίλου όταν τα ενοποιημένα έσοδα του Ομίλου υπερβαίνουν τα € 750 εκατ., σύμφωνα με τους Πρότυπους Κανόνες του ΟΟΣΑ που εγκρίθηκαν στις 14 Δεκεμβρίου 2021 στα πλαίσια του πεδίου δράσης του ΟΟΣΑ/G20 για τις Δράσεις που σχετίζονται με τη διάβρωση της φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση των κερδών. Στόχος του πλαισίου είναι να μειωθεί η μετατόπιση των κερδών από τη μια δικαιοδοσία στην άλλη, προκειμένου να μειωθούν οι συνολικές φορολογικές υποχρεώσεις των εταιρειών.

Τον Δεκέμβριο 2024 η Κύπρος είχε θεσπίσει νομοθεσία για την ενσωμάτωση των κανόνων του Πυλώνα II στην εθνική της νομοθεσία. Η άσκηση σύμφωνα με τους κανόνες ασφαλών λιμένων για τη χρήση 2024 ολοκληρώθηκε και τα αποτελέσματα έδειξαν ότι ο Όμιλος πληροί τα σχετικά κριτήρια και επομένως δεν προκύπτει υποχρέωση προς καταβολή συμπληρωματικού φόρου.

36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα που εμφανίζονται στην κατάσταση των ταμειακών ροών αποτελούνται από τα ακόλουθα στοιχεία του Ισολογισμού:

	Σημ.	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.207.020	1.281.720
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	<u>635.472</u>	<u>340.128</u>
		<u>1.842.492</u>	<u>1.621.852</u>



37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Ο Όμιλος, αξιολογώντας τον τρόπο παρουσίασης της πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα και λαμβάνοντας υπόψη την πληροφόρηση που λαμβάνει η Διεύθυνση του Ομίλου, η οποία είναι υπεύθυνη για την κατανομή των πόρων και την αξιολόγηση της αποδοτικότητας των τομέων δραστηριότητας του Ομίλου, προσδιόρισε τους ακόλουθους λειτουργικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική
- Corporate Banking
- International
- Wealth
- Treasury & λοιποί

Οι δραστηριότητες των θυγατρικών εταιριών που ενοποιούνται εντάσσονται στους «Λοιπούς»

Α) Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα, έξοδα, απομειώσεις χορηγήσεων, κέρδος/(ζημίες) προ φόρων και ορισμένες πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις αναφορικά με τους πιο πάνω λειτουργικούς τομείς:

1.1-31.12.2024	Λιανική Τραπεζική €000	Corporate banking €000	International €000	Wealth €000	Treasury & λοιποί €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	33.265	11.858	6.961	2.336	48.022	102.442
Καθαρά Έσοδα προμηθειών	6.669	2.004	8.820	282	-	17.775
Λοιπά Έσοδα	460	(365)	-	24	4.971	5.090
Σύνολο Εσόδων	40.394	13.497	15.781	2.642	52.993	125.307
Σύνολο Εξόδων	(19.872)	(6.218)	(3.555)	(639)	(28.712)	(58.996)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά έξοδα	(583)	3.740	-	(8)	(3.475)	(326)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	19.939	11.019	12.226	1.995	20.806	65.985
Φορολογία	-	-	-	-	(8.102)	(8.102)
Κέρδη/(ζημίες) μετά τη φορολογία	19.939	11.019	12.226	1.995	12.704	57.883
Ενεργητικό 31.12.2024	579.617	567.381	-	11.548	2.848.199	4.006.745
Υποχρεώσεις 31.12.2024	2.143.081	159.011	604.134	333.131	420.141	3.659.498
Κεφαλαιουχικές Δαπάνες	-	-	-	-	4.434	4.434
Αποσβέσεις	(707)	(107)	(62)	(13)	(4.215)	(5.104)

37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

Συγκριτικός πίνακας του 2024 με τους τομείς όπως ίσχυαν το 2023

1.1-31.12.2024	Λιανική Τραπεζική €000	Corporate banking €000	Treasury €000	Λοιποί €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	37.125	17.299	49.921	(1.903)	102.442
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	7.784	9.991	-	-	17.775
Λοιπά Έσοδα	399	(365)	3.838	1.218	5.090
Σύνολο Εσόδων	45.308	26.925	53.759	(685)	125.307
Σύνολο Εξόδων	(25.224)	(9.773)	-	(23.999)	(58.996)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά εξοδα	(710)	3.740	34	(3.390)	(326)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	19.374	20.892	53.793	(28.074)	65.985
Φορολογία	-	-	-	(8.102)	(8.102)
Κέρδη/(ζημίες) μετά τη φορολογία	19.374	20.892	53.793	(36.176)	57.883
Ενεργητικό 31.12.2024	591.164	567.381	2.799.165	49.035	4.006.745
Υποχρεώσεις 31.12.2024	2.608.173	631.185	330.486	89.654	3.659.498
Κεφαλαιουχικές Δαπάνες	-	-	-	4.434	4.434
Αποσβέσεις	(757)	(183)	-	(4.164)	(5.104)



37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

	1.1-31.12.2023				
	Λιανική Τραπεζική €000	Corporate banking €000	Treasury €000	Λοιποί €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	39.197	19.994	44.287	(3.058)	100.420
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	9.132	9.481	(414)	(234)	17.965
Λοιπά Έσοδα	402	(218)	3.930	7.049	11.163
Σύνολο Εσόδων	48.731	29.257	47.803	3.757	129.548
Σύνολο Εξόδων	(21.940)	(8.143)	0	(20.938)	(51.021)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά εξόδα	(15.595)	2.034	154	(2.247)	(15.654)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	11.196	23.148	47.957	(19.428)	62.873
Φορολογία	-	-	-	1.169	1.169
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	11.196	23.148	47.957	(18.259)	64.042
Ενεργητικό 31.12.2023	600.016	392.376	2.337.196	58.821	3.388.409
Υποχρεώσεις 31.12.2023	2.071.114	668.989	237.223	119.980	3.097.306
Κεφαλαιουχικές Δαπάνες	-	-	-	4.547	4.547
Αποσβέσεις	(757)	(183)	(-)	(3.755)	(4.695)

Οι δραστηριότητες των λειτουργικών τομέων International και Wealth δημιουργήθηκαν στο τέλος του 2023. Τα στοιχεία των εν λόγω τομέων, για την χρήση 2023 συμπεριλαμβάνονται στους τομείς της Λιανικής Τραπεζικής και του Corporate Banking.

37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

Β) Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα, έξοδα, απομειώσεις, κέρδος/(ζημίες) προ φόρων καθώς και το σύνολο ενεργητικού ανα γεωγραφική κατανομή:

	31.12.2024		
	Κύπρος	Άλλες χώρες	Σύνολο
	€000	€000	€000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	78.444	23.998	102.442
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	14.757	3.018	17.775
Λοιπά Έσοδα	3.377	1.713	5.090
Σύνολο Εσόδων	96.578	28.729	125.307
Σύνολο Εξόδων	(44.380)	(14.616)	(58.996)
Κέρδη / (Ζημίες) απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά έξοδα	<u>354</u>	<u>(680)</u>	<u>(326)</u>
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	52.552	13.433	65.985
Φορολογία	<u>(8.102)</u>	<u>-</u>	<u>(8.102)</u>
Κέρδη μετά τη φορολογία	44.450	13.433	57.883
Ενεργητικό 31.12.2024	2.486.130	1.520.615	4.006.745

	31.12.2023		
	Κύπρος	Άλλες χώρες	Σύνολο
	€000	€000	€000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	74.637	25.783	100.420
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	14.582	3.383	17.965
Λοιπά Έσοδα	9.351	1.812	11.163
Σύνολο Εσόδων	98.570	30.979	129.548
Σύνολο Εξόδων	(38.476)	(12.545)	(51.021)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπά έξοδα	<u>(11.457)</u>	<u>(4.197)</u>	<u>(15.654)</u>
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	48.637	14.236	62.873
Φορολογία	<u>1.169</u>	<u>-</u>	<u>1.169</u>
Κέρδη/(ζημίες) μετά τη φορολογία	49.806	14.236	64.042
Ενεργητικό 31.12.2023	2.277.743	1.110.666	3.388.409



37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

Λιανική Τραπεζική

Εντάσσονται όλοι οι Ιδιώτες (Πελάτες λιανικής τραπεζικής), οι ελεύθεροι επαγγελματίες, και οι μικρές επιχειρήσεις, που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Διαχειρίζεται, μέσω του δικτύου Καταστημάτων, όλα τα καταθετικά προϊόντα, προϊόντα στεγαστικής καταναλωτικής και επιχειρηματικής πίστης, προϊόντα ρευστότητας, εγγυητικές επιστολές, πιστώσεις εισαγωγής και εξαγωγής, καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.

Corporate Banking

Εντάσσονται οι Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές και πιστώσεις εισαγωγής και εξαγωγής των ανωτέρω επιχειρήσεων.

Wealth

Εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες και επιχειρήσεις Wealth που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές και πιστώσεις εισαγωγής και εξαγωγής των ανωτέρω επιχειρήσεων.

International

Συμπεριλαμβάνει ιδιώτες και επιχειρήσεις εξωτερικού που δραστηριοποιούνται στη Κύπρο και στο εξωτερικό. Διαχειρίζεται μόνο προϊόντα ρευστοτητας

Treasury

Περιλαμβάνει τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (FX Swaps, Interest Rate swaps, Ομόλογα, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κλπ.)

Λοιποί

Εντάσσονται οι μη κατανεμημένες στους υπόλοιπους τομείς λειτουργικές δραστηριότητες των κεντρικών υπηρεσιών του Ομίλου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και απαιτήσεις. Το εν λόγω πλαίσιο 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 του Ομίλου, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση που εφαρμόζεται.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου κατά το 2024 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια και η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπ' όψιν και τις συνθήκες στο ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον.

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) του Ομίλου ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών των Διευθύνσεων Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε τακτή βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων καθώς και κεφαλαίων, καθώς και το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, ελέγχοντας την εφαρμογή τους και αξιολογώντας την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά τους.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές καθώς επίσης και με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη διαχείριση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν επίσης συσταθεί οι Επιτροπές Διοίκησης σε Εκτελεστικό επίπεδο (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου).

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και υποβάλλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων υπό την εποπτεία του.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει ότι οι Επιτροπές σε Εκτελεστικό επίπεδο ενημερώνονται σε σχέση με τις εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, την Στρατηγική Κινδύνων αλλά και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, έτσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Οργανωτική Δομή

Στον Όμιλο λειτουργούν υπό την εποπτεία του Chief Risk Officer η Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου και η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την άμεση υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

Επιπρόσθετα, υπό την άμεση εποπτεία του Chief Risk Officer λειτουργεί το Τμήμα «Επικύρωσης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου».

Στη Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου υπάγονται τα ακόλουθα Τμήματα:

- Τμήμα Πολιτικής
- Τμήμα Εποπτικών Απαιτήσεων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Τμήμα Πιστωτικού Ελέγχου
- Τμήμα Ανάλυσης Δεδομένων
- Τμήμα Μεθοδολογιών Πιστωτικού Κινδύνου
- Τμήμα Αξιολόγησης Απομειώσεων

Στη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων υπάγονται τα ακόλουθα Τμήματα:

- Τμήμα Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας
- Τμήμα Μη Χρηματοοικονομικών και ESG Κινδύνων

38.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

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:

Πιστούχοι αρμοδιότητας Τομέα Wholesale Banking	Χαρτοφυλάκιο	Χαρακτηριστικά
	Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate)	με κύκλο εργασιών >€10 εκ. ή πιστωτικό όριο > €7 εκ.
	Μεσαίες Επιχειρήσεις (SME)	με κύκλο εργασιών μεταξύ €2 εκ. και €10 εκ. ή πιστωτικό όριο μέχρι €7 εκ. *εξαιρούνται οι περιπτώσεις που εμπίπτουν στον ορισμό των Μικρών Επιχειρήσεων

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Ομίλος, 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»).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από την Διεύθυνση 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 και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης
- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Ενέγγυων Πιστώσεων
- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικώς 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 αρχικώς 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 κλπ.).

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
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με την 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



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Διάρθρωση Συμβουλίων Wholesale Banking:

Τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων αξιολογούν όλα τα αιτήματα επιχειρηματικών διευκολύνσεων προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και αιτήματα των φορέων τους που υποβάλλονται στον Ομίλο

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I (Χορηγήσεις/ Αναθεωρήσεις που υπερβαίνουν τα εγκριτικά όρια του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων WB Χώρας II και μέχρι €15εκ. Αιτήματα για ποσά άνω των προαναφερθέντων ορίων αξιολογούνται από το αρμόδιο συμβούλιο του ομίλου)
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking II (Χορηγήσεις που υπερβαίνουν τα εγκριτικά όρια του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων WB Χώρας III και μέχρι €5εκ)
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking III (Χορηγήσεις μέχρι €1,5 εκ)

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 ζημίας για τον Όμιλο.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι του Ομίλου.

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα είναι τα Alpha Bank Rating System (ABRS) και Moody's CreditLens, στα οποία ενσωματώνονται 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 αθέτησης των υποχρεώσεων 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 επιβαρύνσεως κ.λπ.).
- Συγκριτική θέση πιστούχου στο πλαίσιο του ευρύτερου περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται και κυρίως έναντι των ανταγωνιστριών εταιριών του κλάδου στον οποίο ανήκει.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι του Ομίλου.
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοικήσεως, καταλληλότητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από τον Όμιλο διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Τον κύκλο εργασιών της επιχείρησης.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθέσιμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με 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 Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

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 επικύρωση των υποδειγμάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Ομίλου, ώστε να διασφαλίζεται η μέγιστη προβλεπτική τους ικανότητα, σύμφωνα και με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι δύναται να διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

AA, A+, A, A-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, Γ, Δ, Δ0, Δ1, Δ2, E

Για τα χαρτοφυλάκια Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας) έχουν αναπτυχθεί σε επίπεδο Ομίλου ειδικά μοντέλα (slotting) με την κάτωθι κλίμακα κατηγοριοποιήσεως:

Ισχυρή (Κατηγορία 1), Καλή (Κατηγορία 2), Ικανοποιητική (Κατηγορία 3), Ασθενής (Κατηγορία 4), Σε Αθέτηση .

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο», στην Υψηλή Διαβάθμιση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης AA, A+, A, A-, BB+ και BB και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι κλίμακες διαβάθμισης BB-, B+, B, B-, ΓΓ+ και ΓΓ και Κατηγορία 3, και στην Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου) ΓΓ- και Γ και Κατηγορία 4. Επιπλέον, λογαριασμοί που είναι Stage 2 και στην Υψηλή Διαβάθμιση τυγχάνουν αναταξινόμησης στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση, και λογαριασμοί που είναι ρυθμισμένοι (Forborne) και σε Ικανοποιητική Διαβάθμιση τυγχάνουν αναταξινόμησης στην Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου). Τέλος, στην κατηγορία Σε Αθέτηση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης Δ, Δ0, Δ1, Δ2, E

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά/Επενδυτικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια, Όρια Υπερανάλληψης και Πιστωτικές Κάρτες
- Δάνεια Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών (SBL): Τοκοχρεωλυτικά δάνεια και όρια κεφαλαίου κίνησης προς Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 2εκ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 500χιλ.

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 συνοφειλέτης.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει την πιστωτική της πολιτική, λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και το εποπτικό/ρυθμιστικό πλαίσιο, επί της οποίας στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου. Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα πλαίσιο βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν το πλαίσιο 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, της κάλυψης των πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας ταυτόχρονα και το επίπεδο του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνολικού ανοίγματος από το σύνολο των πιστοδοτήσεων 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 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 επιπέδου εξασφάλισης (Collateral coverage).

Μικρές επιχειρήσεις / Ελεύθερους Επαγγελματίες

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται τα Νομικά Πρόσωπα με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 500χιλ και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 2εκ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής σχετίζεται σημαντικά 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 ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- Αξιολόγηση στοιχείων συμπεριφοράς (Behaviour).
- Αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων (Financials).
- Αξιολόγηση στοιχείων Άρτεμις (Credit Bureau).
- Αξιολόγηση ποιοτικών στοιχείων.
- Αξιολόγηση κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- Αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου (Business plan), όπου αυτό είναι διαθέσιμο.

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. Τα εν λόγω υποδείγματα διακρίνονται στις πιο κάτω κατηγορίες:

- Υποδείγματα συμπεριφορικά (Behaviour Credit Scoring Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Υποδείγματα βάσει στοιχείων αίτησης προϊόντος (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν τα στοιχεία της αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Υποδείγματα εκτίμησης των κρίσιμων παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, ήτοι το Probability of Default (PD), το Loss Given Default (LGD) και το Exposure At Default (EAD).

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις 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.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

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 κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας και το εισόδημα.
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος, το αιτούμενο ποσό, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής, οι ενδείξεις οικονομικής δυσχέρειας.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το πλήθος του εργατικού δυναμικού, 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.

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 στην εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης σε ορίζοντα δώδεκα μηνών, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα σχετικά υποδείγματα (PD models). Το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την εν λόγω κατάταξη έχει προκύψει μέσω ανάλυσης με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχωριστικής ικανότητας μεταξύ των κατηγοριών. Επιπλέον, λογαριασμοί που είναι Stage 2 και στην Υψηλή Διαβάθμιση τυγχάνουν αναταξινόμησης στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση, και λογαριασμοί που είναι ρυθμισμένοι (Forborne) και σε

Ικανοποιητική Διαβάθμιση τυγχάνουν αναταξινόμησης στην Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου). Τέλος, στην κατηγορία Σε Αθέτηση εμπίπτουν οι λογαριασμοί που έχουν Πιθανότητα Αθέτησης 100%. Το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την κατάταξη ενός δανείου αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατάταξη	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές Κάρτες	Μικρές Επιχειρήσεις κ.α.
Υψηλή Διαβάθμιση	έως και 3,75%	έως και 5,5%	έως και 2,73%	έως και 5,5%
Ικανοποιητική Διαβάθμιση	από 3,75% έως και 23,75%	από 5,5% έως και 12,0%	από 2,73% έως και 11,5%	από 5,5% έως και 19,5%
Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση	άνω του 23,75%	άνω του 12,0%	άνω του 11,5%	άνω του 19,5%



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, 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, ο Όμιλος πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθορισθεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη των 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 τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Διευθύνσεις σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Τμήμα Επικύρωσης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Με στόχο την ενίσχυση της δεύτερης «γραμμής άμυνας» λειτουργεί το Τμήμα Επικύρωσης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, το οποίο υπάγεται στον Chief Risk Officer. Το Τμήμα είναι υπεύθυνο για την στατιστική επικύρωση των υποδειγμάτων που αφορούν τον Πιστωτικό Κίνδυνο, διαβεβαιώνοντας την σταθερότητα και την αξιοπιστία τους, καθώς διατηρεί

την ανεξαρτησία του από τις διαδικασίες ανάπτυξης των υποδειγμάτων. Επιπλέον, αναλαμβάνει την επικύρωση υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση και αξιολόγηση του Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου σύμφωνα με το Πλαίσιο Επικύρωσης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου, το οποίο βασίζεται στο εποπτικό πλαίσιο και βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Περιορισμός Έκθεσης Πιστωτικού Κινδύνου**

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 του Ομίλου.

Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Εμπράγματα και Εγγυήσεις.

Εγγυήσεις

Οι εγγυήσεις, 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.

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 του Ομίλου 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.

Εμπράγματα Εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στον Όμιλο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή ή τρίτου, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεών της από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών αξιών/ περιουσιακών στοιχείων (π.χ., επιταγές, συναλλαγματικές ή καταθέσεις) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στον Όμιλο.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- **Υποθήκη**

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- ο **Οικιστικά ακίνητα** συμπεριλαμβανομένων οικοπέδων,
- ο **Εμπορικά ακίνητα** συμπεριλαμβανομένων βιομηχανικών ακινήτων,
- ο **Αγροτεμάχια**,
- ο **Μεταλλεία**,
- ο **Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες**, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά
- ο **Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις** (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ.),.

- **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, επι δικαιωμάτων ή απαιτήσεων, που παρέχουν στον ενεχυρούχο πιστωτή το προνόμιο να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση ή ρευστοποίηση αυτών.

Τα ενέχυρα διακρίνονται σε:

- ο Ενέχυρο επί κινητών.
- ο Ενέχυρο επί τίτλων και αξιογράφων.
- ο Ενέχυρο επί δικαιώματος ή απαιτήσεως.

Μέθοδοι και περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πολιτική Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων του Ομίλου η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Κατά την εκτίμηση πέραν των χαρακτηριστικών του ακινήτου, λαμβάνεται υπόψη η έκθεσή του σε κλιματικούς κινδύνους, όπως π.χ. κίνδυνοι πυρκαγιάς, πλημμύρας ή ξηρασίας, καθώς επίσης και τυχόν επαχθείς χαρακτηρισμοί οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάζουν την αξία του. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων διενεργούνται ανα έτος για όλα τα είδη ακινήτων, πλην περιπτώσεων όπου συμβατικά προβλέπεται κάτι διαφορετικό, ή όταν γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή υπάρχουν πολεοδομικές μεταβολές ή άλλοι παράγοντες που επηρεάζουν αρνητικά την αξία του ακινήτου .

Οι αρχικές εκτιμήσεις των ακινήτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση πραγματοποιούνται με επίσκεψη του εκτιμητή και εσωτερική επισκόπηση.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων, που αποτελούν εξασφαλίσεις σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα, πραγματοποιούνται μέσω:

- ο Του δείκτη τιμών ακινήτων της ΚΤΚ, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα οικιστικά ακίνητα.
- ο Των εξουσιοδοτημένων Εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο οικιστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον το ύψος του ανοίγματος (εντός ισολογισμού υπόλοιπα δανειακών λογαριασμών συν εκτός ισολογισμού υπόλοιπα, όπως Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις) υπερβαίνει τα Ευρώ 3 εκατ.
- ο Των εξουσιοδοτημένων Εκτιμητών, για οικιστικά ακίνητα που αποτελούν μέρος έργου Εταιρείας Ανάπτυξης Γής μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης.
- ο Των εξουσιοδοτημένων Εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο εμπορικό ακίνητο ή στο αγροτεμάχιο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης.

Η αποτίμηση των ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε τουλάχιστον ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα πραγματοποιείται τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ανεξαρτήτως του είδους του ακινήτου ή του ύψους του ανοίγματος. Ωστόσο, αναλόγως τόσο του είδους του ακινήτου όσο και του ύψους του ανοίγματος, ακολουθούνται διαφορετικές μέθοδοι αποτίμησης. Πιο συγκεκριμένα, οι επανεκτιμήσεις ακινήτων για αυτήν την κατηγορία ανοιγμάτων πραγματοποιούνται ως πιο κάτω:

- Μέσω του δείκτη τιμών ακινήτων της ΚΤΚ ή και με μεμονωμένη αποτίμηση όπου κριθεί απαραίτητο, για οικιστικά ακίνητα που συνδέονται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα αλλά το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων Εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο οικιστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, ή μέσω desktop εκτίμησης. Όλα αυτά υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο αποτελεί εξασφάλιση που συνδέεται με ένα τουλάχιστον μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (εντός ισολογισμού υπόλοιπα δανειακών λογαριασμών συν εκτός ισολογισμού υπόλοιπα, όπως Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις) και το σύνολο των συνδεδεμένων ανοιγμάτων υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων Εκτιμητών, μετά από επίσκεψή τους στο εμπορικό ακίνητο ή στο αγροτεμάχιο ή στο οικιστικό ακίνητο που αποτελεί μέρος έργου ΕΑΓ που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, ή μέσω desktop εκτίμησης.

Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να λαμβάνεται μέριμνα για την υποχρεωτική ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων ακινήτων έναντι σεισμού και φαινομένων φυσικού κινδύνου όπως πυρός, πλημμύρας και άλλων ακραίων καιρικών φαινομένων (ανά περίπτωση και στον βαθμό που απαιτείται).

Ο Ομίλος 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 της ορθότητας των αποτιμήσεων των ακινήτων. Οι έλεγχοι αφορούν στις εκτιμήσεις που βασίζονται είτε σε δείκτες είτε σε μεμονωμένες αποτιμήσεις, προκειμένου να επιβεβαιώνουν την ορθή απεικόνιση των αξιών των ακινήτων στα συστήματα του Ομίλου σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ενεργειακό Πιστοποιητικό

Το ενεργειακό πιστοποιητικό βελτιστοποιεί την πληροφόρηση για την ποιότητα των ακινήτων που λαμβάνονται προς εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων. Στο πλαίσιο αυτό το σύνολο των κτιρίων που εξασφαλίζουν πιστοδοτήσεις του Ομίλου και για τα οποία προβλέπεται η έκδοση Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) ταξινομείται σε κατηγορίες ενεργειακής απόδοσης ως εξής: A, B, B+, Γ, Δ, E, Z, και H, εκ των οποίων το A αντιπροσωπεύει την υψηλότερη απόδοση και το H τη χαμηλότερη.

Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και ειδικότερα του περιορισμού των δανείων, τα οποία από εξυπηρετούμενα (Performing Loans) χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα (Non-Performing Loans), 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 αποκλίνουν από τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) του Ομίλου είτε δύναται να οδηγήσουν σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση 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

Με βάση την Πολιτική Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου, η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι το σύνολο των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι ενήμερα ή βρίσκονται έως και σε 30 ημέρες καθυστέρησης, τα οποία δεν έχουν ρυθμισθεί (PLs).

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 του Ομίλου, οι οποίες συμμετέχουν στη διαδικασία.
- Η δεύτερη «γραμμή άμυνας», ήτοι η Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου, είναι αρμόδια να διασφαλίζει σε τακτική βάση, 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.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ο Ομίλος έχει ενσωματώσει γεγονότα που σχετίζονται με την επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου (π.χ. ενεργειακή κρίση) και τις φυσικές καταστροφές. Στο πλαίσιο αυτό δύναται τα εν λόγω εναύσματα να οδηγήσουν σε σχετική αξιολόγηση από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Ο Ομίλος αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης της με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση της αξιολόγησης Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον.

Ο Ομίλος εισήγαγε την έννοια της αξιολόγησης Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και κινδύνου Διακυβέρνησης, σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και τη συνολική αξιολόγηση ανά συναλλαγή (συνδυασμός αξιολόγησης πιστούχου και συναλλαγής)

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 Ομίλος 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 Ομίλος ενσωματώνει σταδιακά τέτοιους κινδύνους στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, χρησιμοποιώντας ως δεδομένα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, προκειμένου να αξιολογήσει την ανάγκη εισαγωγής νέων ποιοτικών δηλώσεων ή/και ποσοτικών δεικτών.

Κατά το 2024, ο Ομίλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάλυσης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Ομίλος στοχεύει να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων.
- Ο Ομίλος παρακολουθεί σε τακτική βάση την έκθεση του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε τομείς ευαίσθητους στο κλίμα μέσω των σχετικών δεικτών που έχουν τεθεί στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, οι οποίοι εμπλουτίστηκαν περαιτέρω το 2024. Η εισαγωγή αυτών των νέων δεικτών σκοπεύει στη διευκόλυνση της παρακολούθησης του κινδύνου μετάβασης, του φυσικού κινδύνου, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και του ποσοστού των περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.
- Ο Ομίλος 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.
- Ο Ομίλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων.
- Στο βαθμό που αυτό είναι δυνατόν, ο Ομίλος συλλέγει τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης από τους πελάτες της με στόχο την παρακολούθηση της κατηγορίας ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων που λαμβάνει ως εξασφάλιση.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- Ο Ομιλος στοχεύει να εισάγει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων δείκτες με στόχο την παράκολούθηση των νέων βιώσιμων χρηματοδοτήσεων.
- Ο Ομιλος 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.

Διαχείριση Κινδύνου Συγκέντρωσης

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 Ομιλος 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.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, ο Ομιλος υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στα πλαίσια του Πυλώνα 2 της Βασιλείας III.

Σε σχέση με τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων/ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων τα εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.
- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Επιπλέον, Ο Ομιλος έχει συμπεριλάβει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της (Risk Appetite Framework), συγκεκριμένους δείκτες κινδύνου συγκέντρωσης οι οποίοι παρακολουθούνται σε τακτή βάση με στόχο την έγκαιρη λήψη διορθωτικών μέτρων από τα αρμόδια σώματα του Ομίλου, όπου αυτό κριθεί αναγκαίο.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΟΡΙΣΜΟΙ:****Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)**

Ως άνοιγμα σε καθυστέρηση θεωρείται το άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που δεν εξοφλείται κατά την ημερομηνία που καθίσταται ληξιπρόθεσμο. Η καθυστέρηση θεωρείται ουσιώδη όταν 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.

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 ουσιώδους καθυστέρησης άνω των 90 συνεχόμενων ημερών (NPL),
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL),
- Χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451,
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikelihood To Pay - UTP).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε ουσιώδη καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε στάδιο δικαστικών ενεργειών.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikelihood To Pay) .
- Δεν θεωρείται απομειωμένη
ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood To Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων 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 εταιρίες Real Estate, εταιρικά μερίδια σε εταιρίες Συμμετοχών).

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον συμβούν, το άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP triggers), χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων

β. ορίζονται συγκεκριμένα εναύσματα (Soft UTP triggers) για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων για το αν τα ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως ανοίγματα με ένδειξη αδυναμίας πληρωμής και κατ' επέκταση ως ανοίγματα σε αθέτηση. Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα 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:

1. Καταγγελία δανειακής σύμβασης / Ρευστοποίηση καλυμμάτων / Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή
2. 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.
3. Αναδιατάξεις/παρατάσεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
4. Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
5. Περιπτώσεις απάτης.
6. 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).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

7. Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και ο Ομιλος .
8. Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής ή ρύθμιση με περιορισμό οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) .
9. Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας
10. Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία
11. Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας
12. Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας
13. Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
14. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
15. Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).
16. Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
17. Ο πιστούχος είναι υπο τη διαχείριση των μονάδων διαχείρισης καθυστερήσεων
18. Εκτελεστικά μέτρα για τον πιστούχο (Writ of execution for an obligor)

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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

1. Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
2. Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ξένα προς Ίδια Κεφάλαια)
3. Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
4. Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
5. Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει μείωση των ταμειακών ροών
6. Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει τουλάχιστον ποσοστό 20% του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
7. 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.
8. Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
9. Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής
10. Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
11. Ανεπιθύμητες αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
12. Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινηήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
13. Καθυστερημένες πληρωμές στο Τμήμα Φορολογίας και στο Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων.
14. Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει ο Όμιλος
15. Ανοίγματα σε αθέτηση στον Όμιλο Alpha Bank AE
16. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μικρότερη ή ίση του 1%.
17. Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστούχου).
18. Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστούχου)

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Για τα ανοίγματα **Λιανικής Τραπεζικής** η διαδικασία που ακολουθείται 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 του Ομίλου.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

1. Ο πιστούχος έχει πτωχεύσει.
2. Περιπτώσεις απάτης
3. Απώλεια ζωής πιστούχου
4. Καταγγελία σύμβασης.
5. Έχουν ξεκινήσει νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
6. Διαγραφή ή περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness)
7. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
8. Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
9. Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.
10. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μικρότερη ή ίση του 1% και balloon payment μεγαλύτερο του 20%
11. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μικρότερη ή ίση του 1% και μη πληρωμή κεφαλαίου για περισσότερο από 1 έτος.
12. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης / (NPV loss) μικρότερη ή ίση του 1% και πολλαπλές ρυθμίσεις
13. Αίτημα του πιστούχου για ρύθμιση απορρίφθηκε



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

1. Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στον Ομιλο σε κατάσταση αθέτησης.
2. Ο πιστούχος είναι άνεργος.
3. Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Ανοίγματα της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγυηθεί προσωπικά.
4. Ανάκληση άδειας.

Σημειώνεται ότι ο Ομιλος εφαρμόζει το νέο ορισμό αθέτησης βάσει της εποπτικής οδηγίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (Άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), τόσο για τα χαρτοφυλάκια Wholesale Banking όσο και για τα χαρτοφυλάκια Λιανικής Τραπεζικής.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Ο Ομιλος εφαρμόζει τον εν λόγω ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος ισχύει 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 στον Ομιλο.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκειμένου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «ουσιώδη» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνιας 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 Ομιλος 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».

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****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.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood To Pay Criterion)

Ο Ομιλος αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά EBA και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Ομιλος 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), είτε ως συνέπεια



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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 λαμβάνεται η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων λαμβάνεται υποψη η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της υποθήκης και της αξίας του ακινήτου. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Ομίλος, σε κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για 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 αξιολόγησης απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις πιστοδοτήσεις Retail Banking.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Ομίλος έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά ΕΒΑ», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Ανοίγμα 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 μιας 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 Ομίλος 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:

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) 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.

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.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος.

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 (2-years probation period για τα Forborne Performing Exposures), είτε να παραμείνει σε Στάδιο 2, εφόσον δεν έχει



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

διαφοροποιηθεί ουσιαστικά ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 3, εφόσον πλέον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον είναι πλέον εξυπηρετούμενο και δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 2, εφόσον δεν θεωρείται πλέον Μη Εξυπηρετούμενο αλλά ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να παραμείνει σε Στάδιο 3, εφόσον εξακολουθεί να είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση

Για το σύνολο των ανοιγμάτων σε αθέτηση (Στάδιο 3), πλην των ανοιγμάτων που σχετίζονται με επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring), προκειμένου να επαναταξινομηθούν σε καθεστώς μη αθέτησης, μια κατ' ελάχιστον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ' ελάχιστον 12μηνη περίοδος ανοχής από το πιο πρόσφατο από:

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 Ομίλος δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk – SICR) ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και ως εκ τούτου την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς έως τη λήξη της διάρκειας του (lifetime expected credit loss) αντί της επιμέτρησης της αναμενόμενης ζημιάς σε ορίζοντα 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).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το εάν 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») κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη τόσο η σχετική αύξηση της πιθανότητας αθέτησεως (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης, όσο και η απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 60-200% και η απόλυτη αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 1-3%. Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σε σχέση με Ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί από Alpha Bank SA, για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη η σχετική αύξηση της πιθανότητας αθέτησεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης (κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200%), η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου (Rating), η ένδειξη οικονομικής δυσχέρειας ή η ένδειξη Operating Risk (για τα Επιχειρηματικά Ανοίγματα).

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 σχετική αύξηση, όσο και για τη απόλυτη 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.

Επιπλέον, για τα χαρτοφυλάκια Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας) των οποίων η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου βρίσκεται σε Κατηγορία 4 – «ασθενής» διαβάθμιση, θεωρείται ως ένδειξη σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο (ισχύει και για χορηγήσεις από Alpha Bank S.A.).

- *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 αντιμετωπισθούν 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 θεωρούνται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που γίνεται σε μεμονωμένη βάση, λαμβάνει υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος, τις περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου και τις περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν υπάρχουν επαρκή ιστορικά στοιχεία στον Ομιλο.

Για τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις εξετάζονται μεμονωμένα:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στον Ομιλο υπερβαίνει το ποσό των €750.000.
- Πιστούχοι των Επιχειρησιακών Περιοχών Shipping και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στον Ομιλο, 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.

Για τα Ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται μεμονωμένα:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα και συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των €1,5 εκ.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα εξετάζονται συλλογικά.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται εξατομικευμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για εξατομικευμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου σε ομάδες, αναλόγως και του χαρτοφυλακίου στο οποίο ανήκει ο πιστούχος ή το άνοιγμα.

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
- Χρονική διάρκεια ανοιγμάτων σε αθέτηση
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν το ποσοστό της καλύψεως (Loan to Value)
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου
- Τύπος ρύθμισης οφειλής, για ανοίγματα σε ρύθμιση.
- Συμπεριφορά σε σχέση με αποπληρωμές (π.χ. ημέρες σε καθυστέρηση)

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να επιτυγχάνεται 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 ανά ημερολογιακό τρίμηνο, ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, 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 Ομίλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τα μη εκταμιευθέντα ανακυκλούμενα ανοίγματα ή 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 Ομίλος 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 Ομίλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Ενσωμάτωση μελλοντικής πληροφόρησης

Για σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Ομίλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών εναλλακτικών σεναρίων. Ειδικότερα, υιοθετούνται 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 αξιολογήθηκε κατά πόσο μπορούν να συμπεριληφθούν ως παράμετροι που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός καθώς επίσης και οι μελλοντικές αξίες των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων.

Ο μέσος ετήσιος όρος για την περίοδο 2025-2027 των μακροοικονομικών μεταβλητών για την Κυπριακή οικονομία, 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 31.12.2024, είναι οι ακόλουθες:



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

<u>Κυπριακή Οικονομία</u>	2025 – 2027		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,4%	3,0%	5,6%
Ποσοστό ανεργίας	6,5%	4,8%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,5%	3,4%	5,4%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακινήτων (CRE)	0,9%	2,2%	3,4%
Πληθωρισμός	3,5%	2,0%	0,8%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2024 - 2026 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2023, ήταν οι ακόλουθες:

<u>Κυπριακή Οικονομία</u>	2024 – 2026		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,1%	3,0%	4,8%
Ποσοστό ανεργίας	7,6%	5,7%	3,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,0%	3,2%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακινήτων (CRE)	-0,5%	1,3%	2,9%

Ο μέσος ετήσιος όρος για την περίοδο 2025-2028 των μακροοικονομικών μεταβλητών για την οικονομία της Ελλάδας που λαμβάνονται υπόψη για ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί από την Alpha Bank S.A. είναι τα ακόλουθα:

<u>Ελληνική Οικονομία</u>	2025 – 2028		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,1%	1,9%	3,6%
Ποσοστό ανεργίας	11,4%	8,6%	5,8%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	-0,4%	2,5%	5,3%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	0,1%	1,9%	3,8%
Πληθωρισμός	3,4%	2,4%	1,4%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2024-2027 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2023, ήταν οι ακόλουθες:

<u>Ελληνική Οικονομία</u>	2024 – 2027		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,0%	1,8%	3,7%
Ποσοστό ανεργίας	10,6%	8,5%	6,4%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	-0,1%	2,7%	5,7%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	0,3%	1,9%	3,6%
Πληθωρισμός	3,4%	2,4%	1,5%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

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 υποδεικνύουν ότι η οικονομία αποδίδει καλύτερα ή χειρότερα σε σχέση με τις δοθείσες προβλέψεις με βάση το βασικό σενάριο και με βάση τα εναλλακτικά, δηλαδή το ευνοϊκό και το δυσμενές σενάριο. 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 της Κυπριακής οικονομίας ανέρχεται σε 70%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου ανέρχεται σε 15% για το κάθε σενάριο.

Αντίστοιχα, η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο της οικονομίας της Ελλάδας ανέρχεται σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου ανέρχεται σε 20% για το κάθε σενάριο.

Ειδικότερα για τις μελλοντικές αξίες οικιστικών και εμπορικών ακινήτων, κατά τη χρήση του 2024, ο Ομίλος χρησιμοποίησε προβλέψεις στη βάση στατιστικών μοντέλων, που αναπτύχθηκαν από εταιρεία με εξειδίκευση στην αγορά ακινήτων.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στηρίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες υπολογίζονται μέσω χρήσεως στατιστικών υποδειγμάτων τα οποία βασίζονται σε 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 κτλ),
- Ανάλυση των ανταγωνιστών: η συγκριτική θέση του οφειλέτη στην αγορά στην οποία δραστηριοποιείται, κυρίως σε σχέση με τους ανταγωνιστές του,
- Τρέχοντα και ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς του οφειλέτη είτε στον Όμιλο είτε σε τρίτους (οφειλές σε καθυστέρηση, συμπεριφορά αποπληρωμών κτλ), και
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά του οφειλέτη (ισχυρή και υγιής διαχείριση, διαδοχή διοίκησης, κατάλληλες εγκαταστάσεις και εξοπλισμός κτλ).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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 το Άνοιγμα ενός πιστούχου να κατηγοριοποιηθεί ως Μη Εξυπηρετούμενο / σε Αθέτηση 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:

- Τύπος δανείου (προϊόν),
- 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 Ομίλος χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα 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), την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models) καθώς και το μακροοικονομικό περιβάλλον (Macro PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αθέτησης αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα, σε συνδυασμό με τα μακροοικονομικά, αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενείς όπως είναι η ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενείς (ενδεικτικά, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των τριών συνιστωσών.

Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):

Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια/δανειακές δεσμεύσεις που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού με τη χρήση συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF).

Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν ο Ομίλος 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 τέσσερα έτη. Όσον αφορά την επιχειρηματική πίστη Wholesale Banking, για τα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η εν λόγω διάρκεια είναι ένα έτος με δεδομένο την κατά ελάχιστον ετήσια αναλυτική επαναξιολόγηση αυτών.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):**

Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης είναι η 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 Ομίλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων (εφόσον υφίσταται) και της ανάκτησης μέσω πληρωμών, καθώς και της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), τα οποία στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματα εξασφαλίσεις, λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους: την πλέον πρόσφατη (αναθεωρημένη εντός του έτους) εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που εκτιμάται για τη ρευστοποίηση / πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης, 7,5 έτη (2023 : 7,5 ετη) για τον υπολογισμό των συλλογικών απομειώσεων, ενώ για τον υπολογισμό των απομειώσεων σε ατομική βάση, το αντίστοιχο χρονικό διάστημα κατά κανόνα κυμαίνεται μεταξύ 3-5 έτη (2023 : 3-5 ετη) και βασίζεται στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά, το στάδιο ενεργειών και τα συγκεκριμένα δεδομένα και συνθήκες της κάθε περίπτωσης, την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης βάσει της αναμενόμενης εξέλιξης των τιμών ακινήτων κατά τα επόμενα έτη και την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας.

Για Ανοίγματα που μεταφέρθηκαν από την Alpha Bank S.A., το χρονικό διάστημα που εκτιμάται για τη ρευστοποίηση / πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης ανέρχεται σε 5 έτη (2023 : 5 ετη) για τον υπολογισμό των συλλογικών απομειώσεων.

Το μεσοσταθμικό ποσοστό απομείωσης της αξίας των εμπράγματων εξασφαλίσεων (ενυπόθηκων ακινήτων) που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό συλλογικών απομειώσεων ανέρχεται σε 25% (περιλαμβανομένων των εξόδων πωλήσεων), ενώ για τον υπολογισμό των απομειώσεων σε ατομική βάση η αντίστοιχη απομείωση της αξίας εμπράγματων εξασφαλίσεων διαφοροποιείται αναλόγως των συγκεκριμένων χαρακτηριστικών και συνθηκών της κάθε περίπτωσης.

Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων. Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου για τα υπό εμπράγματα εξασφαλίσεις καλυμμένα ανοίγματα.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο λιανικής και επιχειρηματικής πίστης τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Προσαρμογές των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post Model Adjustments)

Η Διοίκηση προβαίνει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε προσαρμογές, οι οποίες δεν μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Post Model Adjustments). 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 Όμιλος εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και αξιολογεί την ενσωμάτωσή τους ή όχι στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2024 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων συνολικού ύψους €0,5 εκατ. Η προσαρμογή αφορούσε την πιθανότητα ίασης (cure rate) σε περίπτωση αθέτησης και εφαρμόστηκε σε εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα τα οποία επηρεάστηκαν από την αύξηση του κόστους δανεισμού.

Ανάλυση Ευαισθησίας:

Ο Όμιλος έχει διενεργήσει ανάλυση ευαισθησίας σημαντικών παραδοχών υπολογισμού των απομειώσεων στο συνολικό χαρτοφυλάκιο, χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται στις συλλογικές απομειώσεις. Πιο συγκεκριμένα:

- Σε περίπτωση που η πιθανότητα του δυσμενούς σεναρίου καθορίζεται ως η συμπληρωματική της πιθανότητας του βασικού σεναρίου αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,9 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €1,9 εκατ).
- Σε περίπτωση που η πιθανότητα του ευνοϊκού σεναρίου καθορίζεται ως η συμπληρωματική της πιθανότητας του βασικού σεναρίου αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,9 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €1,9 εκατ).
- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης αυξηθεί κατά 1 έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,7 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €1,7 εκατ).
- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης ελατωθεί κατά 1 έτος, αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,6 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €1,6 εκατ).
- Σε περίπτωση που η απομείωση της τιμής της εμπράγματης εξασφάλισης κατά την ρευστοποίηση αυξηθεί κατά 5%, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,1 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €2,5 εκατ).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

- Σε περίπτωση που η απομείωση της τιμής της εμπράγματης εξασφάλισης κατά την ρευστοποίηση ελλατωθεί κατά 5%, τότε αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,8 εκατ. την 31.12.2024 (31.12.2023: €2,2 εκατ).

Εγγενής κίνδυνος στα μοντέλα

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τον εγγενή κίνδυνο στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου λόγω της πολυπλοκότητας αυτών αλλά και της εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται από άλλα υποδείγματα, έχει υιοθετήσει το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Υποδειγμάτων της Alpha Bank, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι αρχές της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου καθώς και το Πλαίσιο Επικύρωσης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου. Ειδικότερα, Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου και το Τμήμα Επικύρωσης Στατιστικών Υποδειγμάτων Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου, προβαίνουν ανεξάρτητα σε επικαιροποίηση και επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Κινδύνων έχει την ευθύνη για την έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και των μεθοδολογιών για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων εγκρίνεται επίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Ρυθμίσεις

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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 προσδιορίστηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και 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 υφιστάμενου Νομοθετικού Πλαισίου Αφερεγγυότητας.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του Ομίλου και σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Ρυθμίσεων Οφειλών Λιανικής Τραπεζικής, υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από το ισχύον Νομοθετικό Πλαίσιο Αφερεγγυότητας το οποίο αποτελείται από 5 νόμους:

1. Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)
2. Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών
3. Πτωχεύσεις Φυσικών Προσώπων
4. Εκκαθαρίσεις Νομικών Προσώπων
5. Διαδικασία Επαλήθευσης Χρέους

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.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Αποσβέσεις Απαιτήσεων**

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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαίτερος 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.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****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 έκδοσης 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (συνέχ.)

Για τους αντισυμβαλλομένους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. 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 αξιολογήσεως ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους 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).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (συνέχ.)**

Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αυξήσεως πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου) 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.

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος απεικονίζεται στην στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο»

		2024	
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
	€'000	€'000	€'000
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.226.515	-	1.226.515
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	635.490	18	635.472
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.153.472	6.222	1.147.250
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	11.295	-	11.295
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.380	-	3.380
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην αναπόσβεστη αξία	913.170	525	912.645
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.824	-	6.824
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	3.950.146	6.765	3.943.381
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	63.364	-	63.364
Σύνολο Ενεργητικού	4.013.510	6.765	4.006.745
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	96.886	1.556	95.330
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	187.480	265	187.215
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	284.366	1.821	282.545
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	4.234.512	8.586	4.225.926

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος απεικονίζεται στην στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο»

		2023	
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
	€'000	€'000	€'000
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.297.418	-	1.297.418
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	340.158	30	340.128
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.008.132	28.554	979.578
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	12.814	-	12.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	435	0	435
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην αναπόσβεστη αξία	682.643	547	682.096
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.721	0	9.721
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	3.351.321	29.131	3.322.190
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	66.219	-	66.219
Σύνολο Ενεργητικού	3.417.540	29.131	3.388.409
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	67.055	2.492	64.563
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	111.588	532	111.056
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	178.643	3.024	175.619
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	3.529.964	32.155	3.497.809

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ****Δάνεια ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση :

	31.12.2024									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 1					Στάδιο (Stage) 2				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	485.090	434	485.524	(229)	485.295	51.203	12.544	63.747	(1.207)	62.540
Στεγαστικά	431.195	287	431.482	(91)	431.391	42.513	10.187	52.700	(746)	51.954
Καταναλωτικά	36.304	130	36.434	(106)	36.328	6.562	1.846	8.408	(394)	8.014
Πιστωτικές κάρτες	5.672	17	5.689	(12)	5.677	125	88	213	(13)	200
Μικρές επιχειρήσεις	11.919	-	11.919	(20)	11.899	2.003	423	2.426	(54)	2.372
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	440.934	1.243	442.177	(699)	441.478	114.726	41	114.767	(711)	114.056
Μεγάλες επιχειρήσεις	439.547	1.243	440.790	(698)	440.092	114.531	41	114.572	(711)	113.861
Μεσαίες επιχειρήσεις	1.387	-	1.387	(1)	1.386	195	-	195	-	195
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	926.024	1.677	927.701	(928)	926.773	165.929	12.585	178.514	(1.918)	176.596

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)**

	31.12.2024											
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος											
	Στάδιο (Stage) 3					Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	4.934	11.424	16.358	(2.501)	13.857	28.396	2.502	30.898	(875)	30.023	591.715	543.215
Στεγαστικά	4.486	9.364	13.850	(1.731)	12.119	23.812	1.917	25.729	(729)	25.000	520.464	503.042
Καταναλωτικά	304	1.484	1.788	(592)	1.196	3.631	127	3.758	(127)	3.631	49.169	26.515
Πιστωτικές κάρτες	23	107	130	(71)	59	3	-	3	-	3	5.939	974
Μικρές επιχειρήσεις	121	469	590	(107)	483	950	458	1.408	(19)	1.389	16.143	12.684
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	1	1	-	1	-	-	-	-	-	555.535	405.545
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	553.954	404.000
Μεσαίες επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.581	1.545
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	4.934	11.425	16.359	(2.501)	13.858	28.396	2.502	30.898	(875)	30.023	1.147.250	948.760

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)**

	31.12.2023									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 1					Στάδιο (Stage) 2				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	438.934	175	439.109	(548)	438.561	71.296	14.066	85.362	(2.282)	83.080
Στεγαστικά	384.565	91	384.656	(428)	384.228	60.294	9.373	69.667	(1.643)	68.024
Καταναλωτικά	37.371	84	37.455	(89)	37.366	8.507	3.950	12.457	(546)	11.911
Πιστωτικές κάρτες	5.916	-	5.916	(10)	5.906	231	209	440	(23)	417
Μικρές επιχειρήσεις	11.082	-	11.082	(21)	11.061	2.264	534	2.798	(70)	2.728
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	233.151	10.542	243.693	(286)	243.407	137.746	-	137.746	(3.458)	134.288
Μεγάλες επιχειρήσεις	229.650	10.542	240.192	(281)	239.911	136.560	-	136.560	(3.454)	133.106
Μεσαίες επιχειρήσεις	3.501	-	3.501	(5)	3.496	1.186	-	1.186	(4)	1.182
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	672.085	10.717	682.802	(834)	681.968	209.042	14.066	223.108	(5.740)	217.368

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)**

	31.12.2023											
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος											
	Στάδιο (Stage) 3					Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	4.713	55.480	60.193	(18.318)	41.875	31.711	8.120	39.831	(3.294)	36.537	600.053	550.384
Στεγαστικά	3.616	46.047	49.663	(13.935)	35.728	26.341	5.949	32.290	(2.469)	29.821	517.801	502.221
Καταναλωτικά	512	6.347	6.859	(2.623)	4.236	4.287	1.430	5.717	(667)	5.050	58.563	32.800
Πιστωτικές κάρτες	39	255	294	(217)	77	3	4	7	(4)	3	6.403	1.210
Μικρές επιχειρήσεις	546	2.831	3.377	(1.543)	1.834	1.080	737	1.817	(154)	1.663	17.286	14.153
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.856	342	2.198	(368)	1.830	-	-	-	-	-	379.525	280.064
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.685	257	1.942	(278)	1.664	-	-	-	-	-	374.681	275.372
Μεσαίες επιχειρήσεις	171	85	256	(90)	166	-	-	-	-	-	4.844	4.692
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	6.569	55.822	62.391	(18.686)	43.705	31.711	8.120	39.831	(3.294)	36.537	979.578	830.448

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων καθυστερημένα και μή:

	31.12.2024				31.12.2023			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)			
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	-	-	-	-	-	-	-	-
Καταναλωτικά	-	-	-	-	-	-	-	-
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	11.295	-	11.295	11.347	12.814	-	12.814	12.967
Μεγάλες επιχειρήσεις	11.295	-	11.295	11.347	12.814	-	12.814	12.967
Μεσαίες επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	11.295	-	11.295	11.347	12.814	-	12.814	12.967

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση, καθώς και εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

2024					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Στεγαστικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	390.392	-	-	-	390.392
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	40.892	18.395	-	15.425	74.712
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	198	34.305	-	7.519	42.022
Αθέτηση	-	-	13.850	2.785	16.635
Σύνολο	431.482	52.700	13.850	25.729	523.761
Ζημία απομειώσεως	(91)	(746)	(1.731)	(729)	(3.297)
Λογιστική αξία	431.391	51.954	12.119	25.000	520.464
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	12.572	23.605	36.177
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Καταναλωτικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	35.771	-	-	-	35.771
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	483	5.053	-	2.875	8.411
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	180	3.355	-	808	4.343
Αθέτηση	-	-	1.788	75	1.863
Σύνολο	36.434	8.408	1.788	3.758	50.388
Ζημία απομειώσεως	(106)	(394)	(592)	(127)	(1.219)
Λογιστική αξία	36.328	8.014	1.196	3.631	49.169
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	923	2.771	3.694

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2024					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Πιστωτικές κάρτες</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	5.332	-	-	-	5.332
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	342	118	-	3	463
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15	95	-	-	110
Αθέτηση	-	-	130	-	130
Σύνολο	5.689	213	130	3	6.035
Ζημία απομειώσεως	(12)	(13)	(71)	-	(96)
Λογιστική αξία	5.677	200	59	3	5.939
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	9	-	9

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2024					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μικρές επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	11.595	-	-	-	11.595
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	324	2.336	-	1.384	4.044
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	90	-	-	90
Αθέτηση	-	-	590	24	614
Σύνολο	11.919	2.426	590	1.408	16.343
Ζημία απομειώσεως	(20)	(54)	(107)	(19)	(200)
Λογιστική αξία	11.899	2.372	483	1.389	16.143
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	364	1.219	1.583
<u>Μεγάλες επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	228.144	-	-	-	228.144
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	211.384	14.844	-	-	226.228
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.262	99.728	-	-	100.990
Αθέτηση	-	-	1	-	1
Σύνολο	440.790	114.572	1	-	555.363
Ζημία απομειώσεως	(698)	(711)	-	-	(1.409)
Λογιστική αξία	440.092	113.861	1	-	553.954
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2024					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μεσαίες επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	169	-	-	-	169
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	1.218	195	-	-	1.413
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	0
Αθέτηση	-	-	-	-	0
Σύνολο	1.387	195	-	-	1.582
Ζημία απομειώσεως	(1)	-	-	-	(1)
Λογιστική αξία	1.386	195	-	-	1.581
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-
<u>Δημόσιος τομέας – Κύπρος</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-
Αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	-	-	-	-
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	-	-	-	-	-
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2024					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	78.133	-	-	-	78.133
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	1.316	16.312	-	-	17.628
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-
Αθέτηση	-	-	1.126	-	1.126
Σύνολο	79.449	16.313	1.126	-	96.887
Ζημία απομειώσεως	(92)	(371)	(1.093)	-	(1.556)
Λογιστική αξία	79.357	15.942	33	-	95.331
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-
<u>Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	144.101	-	-	-	144.101
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	40.349	1.127	-	20	41.496
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	144	1.534	-	-	1.678
Αθέτηση	-	-	205	-	205
Σύνολο	184.594	2.661	205	20	187.480
Ζημία απομειώσεως	(130)	(4)	(131)	-	(265)
Λογιστική αξία	184.464	2.657	74	20	187.215
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση, καθώς και εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

2023					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Στεγαστικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	383.698	-	-	-	383.698
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	958	52.450	-	18.555	71.963
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	17.217	-	7.380	24.597
Αθέτηση	-	-	49.663	6.355	56.018
Σύνολο	384.656	69.667	49.663	32.290	536.276
Ζημία απομειώσεως	(428)	(1.643)	(13.935)	(2.469)	(18.475)
Λογιστική αξία	384.228	68.024	35.728	29.821	517.801
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	39.085	28.467	67.552
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Καταναλωτικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	33.092	-	-	-	33.092
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	4.015	6.107	-	3.109	13.231
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	348	6.350	-	1.081	7.779
Αθέτηση	-	-	6.859	1.527	8.386
Σύνολο	37.455	12.457	6.859	5.717	62.488
Ζημία απομειώσεως	(89)	(546)	(2.623)	(667)	(3.925)
Λογιστική αξία	37.366	11.911	4.236	5.050	58.563
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	4.080	3.975	8.055

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2023					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Πιστωτικές κάρτες</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	5.541	-	-	-	5.541
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	372	223	-	3	598
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	3	217	-	-	220
Αθέτηση	-	-	294	4	298
Σύνολο	5.916	440	294	7	6.657
Ζημία απομειώσεως	(10)	(23)	(217)	(4)	(254)
Λογιστική αξία	5.906	417	77	3	6.403
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	27	-	27

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2023					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μικρές επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	9.606	-	-	-	9.606
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	1.415	1.186	-	924	3.525
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	61	1.612	-	604	2.277
Αθέτηση	-	-	3.377	289	3.666
Σύνολο	11.082	2.798	3.377	1.817	19.074
Ζημία απομειώσεως	(21)	(70)	(1.543)	(154)	(1.788)
Λογιστική αξία	11.061	2.728	1.834	1.663	17.286
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	2.337	1.437	3.774
<u>Μεγάλες επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	136.829	121	-	-	136.950
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	63.004	6.033	-	-	69.037
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	40.359	130.406	-	-	170.765
Αθέτηση	-	-	1.942	-	1.942
Σύνολο	240.192	136.560	1.942	-	378.694
Ζημία απομειώσεως	(281)	(3.454)	(278)	-	(4.013)
Λογιστική αξία	239.911	133.106	1.664	-	374.681
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	1.738	-	1.738

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2023					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μεσαίες επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	2.635	-	-	-	2.635
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	170	177	-	-	347
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	696	1.009	-	-	1.705
Αθέτηση	-	-	256	-	256
Σύνολο	3.501	1.186	256	-	4.943
Ζημία απομειώσεως	(5)	(4)	(90)	-	(99)
Λογιστική αξία	3.496	1.182	166	-	4.844
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	190	-	190
<u>Δημόσιος τομέας – Κύπρος</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-
Αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	-	-	-	-
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	-	-	-	-	-
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2023					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	41.900	10	-	-	41.910
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	806	30	-	-	836
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	6.123	16.816	-	-	22.939
Αθέτηση	-	-	1.370	-	1.370
Σύνολο	48.829	16.856	1.370	-	67.055
Ζημία απομειώσεως	(57)	(1.158)	(1.277)	-	(2.492)
Λογιστική αξία	48.772	15.698	93	-	64.563
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-
<u>Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	82.669	61	-	-	82.730
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	16.980	856	-	16	17.852
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	786	9.929	-	3	10.718
Αθέτηση	-	-	288	-	288
Σύνολο	100.435	10.846	288	19	111.588
Ζημία απομειώσεως	(197)	(156)	(179)	-	(532)
Λογιστική αξία	100.238	10.690	109	19	111.056
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (συνέχ.)

Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)

	31.12.2024	31.12.2023
<u>Μεγάλες επιχειρήσεις</u>		
Υψηλής διαβάθμισης	11.295	12.814
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	-	-
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-
Αθέτηση	<u>-</u>	<u>-</u>
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	<u>11.295</u>	<u>12.814</u>
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	<u>-</u>	<u>-</u>
Καθαρή αξία	<u>11.295</u>	<u>12.814</u>
Αξία εξασφαλίσεων	<u>11.347</u>	<u>12.967</u>

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2024																				
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος																				
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις																				
	Στεγαστικά					Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες					Μικρές 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	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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Τρέχουσα	431.104	41.965	4.152	23.306	500.527	36.203	6.329	189	3.558	46.279	5.661	118	10	3	5.792	11.899	1.957	101	941	14.898
1 - 30 ημέρες	287	8.831	308	267	9.693	125	1.575	56	42	1.798	16	59	2	-	77	-	387	186	391	964
31 -60 ημέρες	-	665	249	145	1.059	-	67	11	-	78	-	-	-	-	0	-	26	2	33	61
61 -90 ημέρες	-	493	-	-	493	-	43	-	10	53	-	23	-	-	23	-	2	-	-	2
91 - 180 ημέρες	-	-	2.055	70	2.125	-	-	306	16	322	-	-	22	-	22	-	-	28	-	28
181 - 360 ημέρες	-	-	3.989	901	4.890	-	-	326	5	331	-	-	16	-	16	-	-	105	24	129
> 360 ημέρες	-	-	1.366	311	1.677	-	-	308	-	308	-	-	9	-	9	-	-	61	-	61
Σύνολο	431.391	51.954	12.119	25.000	520.464	36.328	8.014	1.196	3.631	49.169	5.677	200	59	3	5.939	11.899	2.372	483	1.389	16.143
Αξία εξασφαλίσεων	416.242	50.624	12.572	23.605	503.043	18.321	4.500	923	2.771	26.515	945	19	9	-	973	9.436	1.665	364	1.219	12.684

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2024																				
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις										Δημόσιος τομέας									
	Μεγάλες επιχειρήσεις					Μεσαίες επιχειρήσεις					Κύπρος					Λοιπές χώρες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στά διο (Sta ge) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Τρέχουσα	438.851	113.820	-	-	552.671	1.386	195	-	-	1.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - 30 ημέρες	1.241	41	-	-	1.282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 -60 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 -90 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	440.092	113.861	1	-	553.954	1.386	195	-	-	1.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λξίζα εξασφαλίσεων	294.479	109.520	-	-	403.999	1.350	195	-	-	1.545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2023																				
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος																				
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις																				
Στεγαστικά						Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες					Μικρές επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύν ολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειω μένα κα τά τη ν αρχική τους αναγνώρι ση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Τρέχουσα	384.137	58.938	2.771	25.356	471.202	37.283	8.213	338	4.159	49.993	5.906	221	21	3	6.151	11.061	2.210	240	1.069	14.580
1 - 30 ημέρες	91	5.352	460	336	6.239	83	2.595	176	37	2.891	-	-	-	-	-	-	378	19	439	836
31 -60 ημέρες	-	2.928	874	644	4.446	-	858	37	15	910	-	129	3	-	132	-	74	-	-	74
61 -90 ημέρες	-	806	207	263	1.276	-	245	110	12	367	-	67	5	-	72	-	66	-	11	77
91 - 180 ημέρες	-	-	6.717	136	6.853	-	-	305	46	351	-	-	19	-	19	-	-	130	-	130
181 - 360 ημέρες	-	-	6.629	1.702	8.331	-	-	476	13	489	-	-	12	-	12	-	-	532	1	533
> 360 ημέρες	-	-	18.070	1.384	19.454	-	-	2.794	768	3.562	-	-	17	-	17	-	-	913	143	1.056
Σύνολο	384.228	68.024	35.728	29.821	517.801	37.366	11.911	4.236	5.050	58.563	5.906	417	77	3	6.403	11.061	2.728	1.834	1.663	17.286
Λξία εξασφαλίσεων	369.494	65.175	39.085	28.467	502.221	18.498	6.247	4.080	3.975	32.800	1.126	57	27	-	1.210	8.608	1.771	2.337	1.437	14.153

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2023																				
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις										Δημόσιος τομέας									
	Μεγάλες επιχειρήσεις					Μεσαίες επιχειρήσεις					Κύπρος					Λοιπές χώρες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνο λο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύ νολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδι ο (Stag e) 2	Στάδι ο (Stag e) 3	Απομει ωμένα κατά την αρχική τους αναγνώ ριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Τρέχουσα	229.370	133.106	1.535	-	364.011	3.496	1.182	137	-	4.815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - 30 ημέρες	10.541	-	-	-	10.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 -60 ημέρες	-	-	13	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 -90 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	116	-	116	-	-	29	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	239.911	133.106	1.664	-	374.681	3.496	1.182	166	-	4.844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λξία εξασφαλίσεων	150.121	123.512	1.738	-	275.371	3.342	1.160	190	-	4.692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)

31.12.2024			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	
Τρέχουσα	11.295	-	11.295
1 - 30 ημέρες	-	-	-
31 - 60 ημέρες	-	-	-
61 - 90 ημέρες	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	-
Σύνολο	11.295	-	11.295
Αξία εξασφαλίσεων	11.347	-	11.347

31.12.2023			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	
Τρέχουσα	12.814	-	12.814
1 - 30 ημέρες	-	-	-
31 - 60 ημέρες	-	-	-
61 - 90 ημέρες	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	-
Σύνολο	12.814	-	12.814
Αξία εξασφαλίσεων	12.967	-	12.967

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την μεταβολή εντός της χρήσης των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (stages):

	2024									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και 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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	439.109	85.362	60.193	39.831	624.495	243.693	137.746	2.198	-	383.637
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	70.000	(69.168)	(832)	-	-	23.394	(23.394)	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(72.020)	74.954	(2.934)	-	-	(7.910)	7.910	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(741)	(22.345)	23.086	-	-	-	-	-	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	81.290	-	-	487	81.777	310.978	-	-	-	310.978
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	(1.517)	(364)	(513)	-	(2.394)	(1.350)	-	-	-	(1.350)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	25.300	4.444	1.556	1.825	33.125	18.493	8.253	31	-	26.777
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(10)	209	(225)	9	(17)	37	(64)	-	-	(27)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(152)	(55)	(207)	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(55.887)	(9.345)	(22.924)	(6.045)	(94.201)	(145.158)	(15.684)	(581)	-	(161.423)
Πώληση δανείων	-	-	(40.897)	(5.154)	(46.051)	-	-	(1.647)	-	(1.647)
Υπόλοιπο 31.12.2024	485.524	63.747	16.358	30.898	596.527	442.177	114.767	1	-	556.945
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(229)	(1.207)	(2.501)	(875)	(4.812)	(699)	(711)	-	-	(1.410)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2024	485.295	62.540	13.857	30.023	591.715	441.478	114.056	1	-	555.535

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (συνέχ.)

				2024						
	Λημόσιος τομέας					Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	-	-	-	-	-	149.264	27.702	1.658	19	178.643
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	114.779	(8.729)	(328)	1	105.723
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	-	-	-	-	-	264.043	18.973	1.330	20	286.366
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	-	-	-	-	-	(222)	(375)	(1.224)	-	(1.821)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2024	-	-	-	-	-	263.821	18.598	106	20	282.545

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την μεταβολή εντός της χρήσης των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (stages):

	2023									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και 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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	440.166	91.928	41.901	42.417	616.412	261.404	141.372	2.729	-	405.505
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	51.796	(51.243)	(553)	-	-	13.825	(13.825)	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(73.279)	78.701	(5.423)	-	(1)	(18.173)	18.173	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(1.170)	(28.103)	29.273	-	-	(3)	(179)	182	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	55.758	(4)	-	400	56.154	98.149	-	-	-	98.149
Διακοπή αναγνωρίσεως δανείων	(1.354)	(206)	(163)	(49)	(1.772)	(16)	-	-	-	(16)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	23.535	4.800	2.939	2.160	33.434	15.059	9.317	179	-	24.555
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(2.501)	13	(5)	(141)	(2.634)	39	631	-	-	670
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(1.489)	(343)	(1.832)	-	-	(6)	-	(6)
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(53.842)	(10.524)	(6.287)	(4.613)	(75.266)	(126.591)	(17.743)	(886)	-	(145.220)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	439.109	85.362	60.193	39.831	624.495	243.693	137.746	2.198	-	383.637
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(548)	(2.282)	(18.318)	(3.294)	(24.442)	(286)	(3.458)	(368)	-	(4.112)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2023	438.561	83.080	41.875	36.537	600.053	243.407	134.288	1.830	-	379.525

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (συνέχ.)

				2023						
	Λημόσιος τομέας					Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	-	-	-	-	-	147.579	36.739	2.505	20	186.843
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	1.685	(9.037)	(847)	(1)	(8.200)
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	-	-	-	-	-	149.264	27.702	1.658	19	178.643
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	-	-	-	-	-	(254)	(1.314)	(1.456)	-	(3.024)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2023	-	-	-	-	-	149.010	26.388	202	19	175.619

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως Δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει τη μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομειώσεως των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και 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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	548	2.282	18.318	3.294	24.442	286	3.458	368	-	4.112
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	950	(829)	(121)	-	-	1.621	(1.621)	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(210)	597	(387)	-	-	(20)	20	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(2)	(1.505)	1.507	-	-	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	(222)	299	1.325	166	1.568	(1.168)	477	2	-	(689)
Ζημίες απομείωσης νέων δανείων	45	-	-	1	46	328	-	-	-	328
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	(5)	(3)	(10)	-	(18)	(5)	-	-	-	(5)
Αρχική αναγνώριση δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(79)	(47)	(126)	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	(908)	(399)	299	(325)	(1.333)	(535)	(1.965)	-	-	(2.500)
Αλλαγή μεθοδολογίας	38	527	178	165	908	167	168	-	-	335
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(5)	239	(356)	27	(95)	25	174	(16)	-	183
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	-	(1)	228	44	271	-	-	19	-	19
Πώληση δανείων - συσσωρευμένες προβλέψεις	-	-	(18.401)	(2.450)	(20.851)	-	-	(373)	-	(373)
Υπόλοιπο 31.12.2024	229	1.207	2.501	875	4.812	699	711	-	-	1.410

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως Δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο

	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και 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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	150	1.567	7.709	1.739	11.165	484	2.760	330	-	3.574
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	828	(745)	(83)	-	-	938	(938)	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(99)	870	(771)	-	-	(84)	84	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	-	(963)	963	-	-	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	(690)	471	3.153	236	3.170	(640)	1.132	-	-	492
Ζημίες απομείωσης νέων δανείων	154	-	-	-	154	41	-	-	-	41
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	(10)	-	(10)	-	-	-	-	-
Αρχική αναγνώριση δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(1.243)	(322)	(1.565)	-	-	(6)	-	(6)
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	345	1.038	7.284	1.812	10.479	(226)	222	4	-	-
Αλλαγή μεθοδολογίας	100	(34)	622	(255)	433	(81)	80	12	-	11
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(240)	78	321	3	162	(146)	118	(16)	-	(44)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	-	-	373	81	454	-	-	44	-	44
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	548	2.282	18.318	3.294	24.442	286	3.458	368	-	4.112

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των εκτός ισολογισμού στοιχείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Στα Εκτός Ισολογισμού στοιχεία περιλαμβάνονται μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	2024				
	Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	149.264	27.702	1.658	19	178.643
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	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	114.779	(8.729)	(328)	1	105.723
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	264.043	18.973	1.330	20	284.366
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(222)	(375)	(1.224)	-	(1.821)
Υπόλοιπο 31.12.2024	263.821	18.598	106	20	282.545

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία των εκτός ισολογισμού στοιχείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο

Στα Εκτός Ισολογισμού στοιχεία περιλαμβάνονται μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	2023				
	Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	147.579	36.739	2.505	20	186.843
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	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	1.685	(9.037)	(847)	(1)	(8.200)
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	149.264	27.702	1.658	19	178.643
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(254)	(1.314)	(1.456)	-	(3.024)
Υπόλοιπο 31.12.2023	149.010	26.388	202	19	175.619

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως για εκτός Ισολογισμού στοιχεία ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές. Η κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	254	1.314	1.456	-	3.024
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	(32)	(939)	(223)	-	(1.194)
Πώληση δανείων σε εταιρεία του ομίλου - συσσωρευμένες προβλέψεις	-	-	(9)	-	(9)
Υπόλοιπο 31.12.2024	222	375	1.224	-	1.821

	Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	133	1.876	2.183	-	4.192
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	122	(562)	(728)	-	(1.168)
Υπόλοιπο 31.12.2023	255	1.314	1.456	-	3.024

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2024						
Αξία εξασφαλίσεων						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικ ές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	511.228	31.832	156	543.216	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	386.606	6.344	12.594	405.544	-	11.347
Σύνολο	897.834	38.176	12.750	948.760	-	11.347

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)**

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2023						
Αξία εξασφαλίσεων						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικ ές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	521.782	28.358	244	550.384	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	242.180	4.736	33.148	280.064	-	12.967
Σύνολο	763.962	33.094	33.392	830.448	-	12.967



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)

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 στεγαστικό χαρτοφυλάκιο δανείων.

	31.12.2024	31.12.2023
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	€'000	€'000
< 50%	66.372	66.315
50% - 70%	107.313	91.737
71% - 80%	122.028	103.631
81% - 90%	102.383	112.356
91% - 100%	48.739	45.040
101% - 120%	26.926	42.806
121% - 150%	12.594	22.151
> 150%	37.406	52.240
Συνολική αξία Δανείων και Απαιτήσεων	523.761	536.276
Μέσος όρος του Δείκτη (%)	104,59%	108,31%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)****ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

31.12.2024							
Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσεως		
Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2024 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2024 €'000	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2024 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2024 €'000	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2024 €'000	Καθαρή αξία Πώλησης €'000	Καθαρό κέρδος/(ζημία) από την πώληση €'000	
Ακίνητη περιουσία	209	-	(56)	-	153	725	4

31.12.2023							
Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσεως		
Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2023 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2023 €'000	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2023 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2023 €'000	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2023 €'000	Καθαρή αξία Πώλησης €'000	Καθαρό κέρδος/(ζημία) από την πώληση €'000	
Ακίνητη περιουσία	1.091	=	(213)	(24)	878	732	(99)

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 onboarding), 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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

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).

Στον πιο πάνω πίνακα δεν συμπεριλαμβάνονται ανακτηθέντα ακίνητα που ανακτήθηκαν από εταιρίες του Ομίλου και έχουν ταξινομηθεί στις επενδύσεις σε ακίνητα ύψους Ευρώ 4.836 χιλ. (2023 : Ευρώ 5.973 χιλ.) Ανάλυση τους παρουσιάζεται στη σημείωση 19.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2024							
		Κύπρος						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεως	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	466.252	46.963	12.488	28.644	554.347	3.472	550.875
Στεγαστικά	-	412.419	35.922	9.982	23.571	481.894	1.957	479.937
Καταναλωτικά	-	36.292	8.407	1.787	3.662	50.148	1.219	48.929
Πιστωτικές κάρτες	-	5.659	208	130	3	6.000	95	5.905
Μικρές επιχειρήσεις	-	11.882	2.426	589	1.408	16.305	201	16.104
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	291.419	114.768	-	-	406.187	1.395	404.792
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	14.742	-	-	-	14.742	54	14.688
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	14.802	-	-	-	14.802	173	14.629
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	65.112	95.802	-	-	160.914	251	160.663
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	68.038	1.596	-	-	69.634	257	69.377
Μεταφορικές	-	209	-	-	-	209	-	209
Ναυτιλία	-	858	-	-	-	858	1	857
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	71.957	16.997	-	-	88.954	393	88.561
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	55.701	373	-	-	56.074	266	55.808
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	757.671	161.731	12.488	28.644	960.534	4.867	955.667



31.12.2024

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2024							
		Ελλάδα						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	229	-	-	-	229	-	229
Στεγαστικά	-	118	-	-	-	118	-	118
Καταναλωτικά	-	102	-	-	-	102	-	102
Πιστωτικές κάρτες	-	9	-	-	-	9	-	9
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	11.295	60.278	-	1	-	60.279	4	60.275
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	11.295	3.140	-	-	-	3.140	-	3.140
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	-	-	-	-	-	-	-
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	-	-	-	-	-	-	-
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	40.589	-	-	-	40.589	1	40.588
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	16.549	-	1	-	16.550	3	16.547
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	11.295	60.507	-	1	-	60.508	4	60.504

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2024							
		Λοιπές χώρες						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	19.042	16.783	3.870	2.254	41.949	1.342	40.607
Στεγαστικά	-	18.946	16.777	3.870	2.158	41.751	1.342	40.409
Καταναλωτικά	-	40	1	-	96	137	-	137
Πιστωτικές κάρτες	-	20	5	-	-	25	-	25
Μικρές επιχειρήσεις	-	36	-	-	-	36	-	36
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	90.481	-	-	-	90.481	9	90.472
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	10.136	-	-	-	10.136	2	10.134
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	67.212	-	-	-	67.212	7	67.205
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	13.133	-	-	-	13.133	-	13.133
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	109.523	16.783	3.870	2.254	132.430	1.351	131.079



31.12.2024

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2023							
		Κύπρος						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεως	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	401.477	76.562	40.845	36.359	555.243	17.067	538.176
Στεγαστικά	-	347.134	60.959	30.327	28.924	467.344	11.107	456.237
Καταναλωτικά	-	37.387	12.414	6.847	5.611	62.259	3.918	58.341
Πιστωτικές κάρτες	-	5.873	437	294	7	6.611	254	6.357
Μικρές επιχειρήσεις	-	11.083	2.752	3.377	1.817	19.029	1.788	17.241
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	127.663	134.246	2.131	-	264.040	4.031	260.009
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	858	537	-	-	1.395	1	1.394
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	1.841	9.861	134	-	11.836	796	11.040
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	29.073	101.205	1.593	-	131.871	1.255	130.616
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	53.660	2.234	403	-	56.297	562	55.735
Μεταφορικές	-	-	177	-	-	177	19	158
Ναυτιλία	-	776	136	-	-	912	6	906
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	22.093	19.492	-	-	41.585	1.304	40.281
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	19.362	604	1	-	19.967	88	19.879
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	529.140	210.808	42.976	36.359	819.283	21.098	798.185

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2023							
		Ελλάδα						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	110	42	68	-	220	3	217
Στεγαστικά	-	70	13	67	-	150	2	148
Καταναλωτικά	-	28	28	1	-	57	1	56
Πιστωτικές κάρτες	-	12	1	-	-	13	-	13
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	12.814	52.201	160	67	-	52.428	69	52.359
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	12.814	17.721	-	-	-	17.721	-	17.721
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	167	-	-	-	167	-	167
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	160	53	-	213	51	162
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	-	-	-	-	-	-	-
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	11.581	-	13	-	11.594	13	11.581
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	22.732	-	1	-	22.733	5	22.728
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	12.814	52.311	202	135	-	52.648	72	52.576



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2023							
		Λοιπές χώρες						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	37.522	8.759	19.280	3.472	69.033	7.370	61.663
Στεγαστικά	-	37.451	8.696	19.267	3.366	68.780	7.363	61.417
Καταναλωτικά	-	40	16	13	106	175	7	168
Πιστωτικές κάρτες	-	31	2	-	-	33	-	33
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	45	-	-	45	-	45
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	63.829	3.339	-	-	67.168	14	67.154
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	29.175	3.339	-	-	32.514	6	32.508
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	34.654	-	-	-	34.654	8	34.646
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	101.351	12.098	19.280	3.472	136.201	7.384	128.817

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Ανάλυση εσόδων από τόκους των Δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το έσοδο από τόκους δανείων ανά ΔΠΧΠ. 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 απομειώσεως, 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 απομειώσεως.

	31.12.2024					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο εσόδων από τόκους	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	25.099	5.852	1.922	1.773	32.873	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	18.731	7.983	27	-	26.741	342
Σύνολο εσόδων από τόκους	43.830	13.835	1.949	1.773	59.614	342

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση εσόδων από τόκους των Δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο

		31.12.2023				
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο εσόδων από τόκους	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	22.770	6.631	3.561	2.057	32.962	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	14.687	9.679	162	-	24.528	389
Σύνολο εσόδων από τόκους	37.457	16.310	3.723	2.057	57.490	389

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

	31.12.2024	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
	€'000	€'000
Πληρωμή τόκου	-	-
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	-	29.434
Παροχή περιόδου χάριτος	-	556
Επέκταση διάρκειας δανείου	-	2.040
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	82.089
Διαγραφή μέρους του χρέους	-	3.365
Λοιπά	-	-
Συνολική καθαρή αξία	-	117.484

	31.12.2023	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
	€'000	€'000
Πληρωμή τόκου	-	-
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	-	7.007
Παροχή περιόδου χάριτος	-	965
Επέκταση διάρκειας δανείου	-	4.736
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	120.385
Διαγραφή μέρους του χρέους	-	7.350
Λοιπά	-	37
Συνολική καθαρή αξία	-	140.480

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή**

Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
	31.12.2024	31.12.2023
	€'000	€'000
Κύπρος	115.527	136.321
Λοιπές Χώρες	1.957	4.160
Συνολική καθαρή αξία	117.484	140.480

Κατά τη χρήση του 2024 και 2023 δεν διενεργήθηκαν ρυθμίσεις δανείων που αποτιμώνται στη καθαρή αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Συμφωνία ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών

	Ρυθμισμένα Δάνεια (καθαρή αξία)	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
		€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	-	140.480
		-
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	-	6.786
Έσοδα από τόκους	-	7.921
Αποπληρωμές δανείων και απαιτήσεων (μερικώς ή ολικώς)	-	(12.599)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	-	(6.697)
Ζημία απομειώσεως	-	1.501
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	-	-
Πώληση δανείων	-	(20.248)
Λοιπές κινήσεις	-	340
Σύνολο 31.12.2024	-	117.484

	Ρυθμισμένα Δάνεια (καθαρή αξία)	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
		€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	-	174.534
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	-	2.441
Έσοδα από τόκους	-	10.408
Αποπληρωμές δανείων και απαιτήσεων (μερικώς ή ολικώς)	-	(19.482)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	-	(23.574)
Ζημία απομειώσεως	-	(4.683)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου λόγω ταξινόμησης σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	836
Σύνολο 31.12.2023	-	140.480

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2024		
	Συνολικό Ποσό Δανείων και Απαιτήσεων	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων (%)
	€'000	€'000	
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	-	-	0%
Χωρίς καθυστέρηση	11.295	-	0%
Συνολική καθαρή αξία	11.295	-	0%
Αξία εξασφαλίσεων	11.347	-	0%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	927.700	-	0%
Στάδιο (Stage) 2	178.515	106.193	59%
Στάδιο (Stage) 3	16.361	5.671	35%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	30.896	7.184	23%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	1.153.472	119.048	10%
Στάδιο (Stage) 1- Συσσωρευμένη απομείωση	928	-	0%
Στάδιο (Stage) 2- Συσσωρευμένη απομείωση	1.918	632	33%
Στάδιο (Stage) 3- Συσσωρευμένη απομείωση	2.501	505	20%
Συσσωρευμένη απομείωση κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)/ Προσαρμογές εύλογης αξίας	875	427	49%
Συνολική καθαρή αξία	1.147.250	117.484	10%
Αξία εξασφαλίσεων	948.758	116.138	12%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2023		
	Συνολικό Ποσό Δανείων και Απαιτήσεων	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων (%)
	€'000	€'000	
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	-	-	-
Χωρίς καθυστέρηση	12.814	-	0%
Συνολική καθαρή αξία	12.814	-	0%
Αξία εξασφαλίσεων	12.967	-	0%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	682.802	-	0%
Στάδιο (Stage) 2	223.108	113.791	51%
Στάδιο (Stage) 3	62.392	24.475	39%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	39.830	14.212	36%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	1.008.132	152.477	15%
Στάδιο (Stage) 1- Συσσωρευμένη απομείωση	834	-	0%
Στάδιο (Stage) 2- Συσσωρευμένη απομείωση	5.741	2.519	44%
Στάδιο (Stage) 3- Συσσωρευμένη απομείωση	18.686	7.209	39%
Συσσωρευμένη απομείωση κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)/ Προσαρμογές εύλογης αξίας	3.293	2.269	69%
Συνολική καθαρή αξία	979.578	140.480	14%
Αξία εξασφαλίσεων	830.449	141.893	17%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - Ανάλυση κατά κλάδο

31.12.2024											
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικ ές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορι κές	Ναυτιλί α	Τουριστικέ ς - Ξενοδοχει ακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.226.515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.226.515
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	635.490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	635.490
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα σε αναποσβεστο κόστος	24.877	17.943	228.126	69.634	-	209	13.991	129.543	72.623	596.526	1.153.472
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα μέσω των αποτελεσμάτων	-	11.295	-	-	-	-	-	-	-	-	11.295
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.380
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	210.498	47.142	1.453	1.019	511.446	-	2.466	-	139.146	-	913.170
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.824	6.824
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	63.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.364
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	5.107	40.057	7.242	28.327	-	31	6	1.104	14.471	541	96.886
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	20.497	13.631	5.706	25.325	-	504	349	9.698	60.778	50.992	187.480
Συνολική αξία ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	25.604	53.688	12.948	53.652	-	535	355	10.802	75.249	51.533	284.366

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - Ανάλυση κατά κλάδο**

31.12.2023											
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικ ές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορι κές	Ναυτιλί α	Τουριστικέ ς - Ξενοδοχει ακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.297.418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.297.418
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	340.158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340.158
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα σε αναποσβεστο κόστος	1.395	29.557	164.553	56.510	-	177	35.566	53.178	42.700	624.496	1.008.132
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα μέσω των αποτελεσμάτων	-	12.814	-	-	-	-	-	-	-	-	12.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	164.215	46.824	1.434	-	388.170	5.093	3.447	-	73.460	-	682.643
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101	-	-	-	-	-	-	-	-	9.620	9.721
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	66.219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.219
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	4.165	8.233	13.271	31.453	-	32	41	-	7.544	2.316	67.055
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	424	11.530	4.339	26.781	-	411	429	-	12.149	55.525	111.588
Συνολική αξία ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	4.589	19.763	17.610	58.234	-	443	470	-	19.693	57.841	178.643

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - ανάλυση κατά διαβάθμιση**

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 31.12.2024 ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2024				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέν α κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	1.226.515	-	-	-	1.226.515
BBB+ έως BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	1.226.515	-	-	-	1.226.515
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	1.226.515	-	-	-	1.226.515
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	6.900	-	-	-	6.900
A+ έως A-	59.195	-	-	-	59.195
BBB+ σε BBB-	569.377	-	-	-	569.377
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	18	-	-	-	18
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	635.490	-	-	-	635.490
Ζημία απομειώσεως	(18)	-	-	-	(18)
Λογιστική αξία	635.472	-	-	-	635.472
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	-	-	-	-	-
BBB+ έως BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	-	-	-	-	-
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - ανάλυση κατά διαβάθμιση**

	31.12.2024				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέν α κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	191.039	-	-	-	191.039
AA+ έως AA-	2.057	-	-	-	2.057
A+ έως A-	329.178	-	-	-	329.178
BBB+ έως BBB-	288.349	-	-	-	288.349
Υποδεέστερα από BBB-	97.345	-	-	-	97.345
Μη διαβαθμισμένα	5.201	-	-	-	5.201
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	913.170	-	-	-	913.170
Ζημία απομειώσεως	(525)	-	-	-	(525)
Λογιστική αξία	912.645	-	-	-	912.645
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - ανάλυση κατά διαβάθμιση**

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέ να κατά την αρχική τους αναγνώρις η (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	-	-	-	-	-
BBB+ έως BBB-	1.297.418	-	-	-	1.297.418
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	1.297.418	-	-	-	1.297.418
Ζημία απομειώσεων	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	1.297.418	-	-	-	1.297.418
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	1.481	-	-	-	1.481
A+ έως A-	2.078	-	-	-	2.078
BBB+ σε BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	336.580	-	-	-	336.580
Μη διαβαθμισμένα	18	-	-	-	18
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	340.158	-	-	-	340.158
Ζημία απομειώσεων	(30)	-	-	-	(30)
Λογιστική αξία	340.128	-	-	-	340.128
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	-	-	-	-	-
BBB+ έως BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	-	-	-	-	-
Ζημία απομειώσεων	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - ανάλυση κατά διαβάθμιση**

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	42.627	-	-	-	42.627
AA+ έως AA-	46.192	-	-	-	46.192
A+ έως A-	173.408	-	-	-	173.408
BBB+ έως BBB-	325.264	-	-	-	325.264
Υποδεέστερα από BBB-	90.878	-	-	-	90.878
Μη διαβαθμισμένα	4.274	-	-	-	4.274
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	682.643	-	-	-	682.643
Ζημία απομειώσεων	(547)	-	-	-	(547)
Λογιστική αξία	682.096	-	-	-	682.096
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Ανάλυση κατά διαβάθμιση

	2024	2023
	€'000	€'000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA	-	-
AA+ έως AA-	-	-
A+ έως A-	-	-
BBB+ έως BBB-	1.249	411
Υποδεέστερα από BBB-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	1.249	411
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων**

Ακολουθεί η κατάταξη των απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά ΔΠΧΠ. 9 στάδια (stage):

	31.12.2024				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 31.12.2024					
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	635.490	-	-	-	635.490
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(18)	-	-	-	(18)
Λογιστική αξία	635.472	-	-	-	635.472

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 31.12.2023					
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	340.158	-	-	-	340.158
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(30)	-	-	-	(30)
Λογιστική αξία	340.128	-	-	-	340.128

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ απομειώσεων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση της λογιστικής αξίας προ απομειώσεων των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 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 ΔΠΧΠ. 9 στάδια.

	31.12.2024									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	340.158	-	-	-	340.158	5.085	-	-	-	5.085
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	5.904.333	-	-	-	5.904.333	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(5.625.377)	-	-	-	(5.625.377)	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	16.376	-	-	-	16.376	657	-	-	-	657
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αναταξινόμηση ομολόγων σε αναπόσβεστος κόστος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	635.490	-	-	-	635.490	5.742	-	-	-	5.742

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ απομειώσεων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

	31.12.2023									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	213.280	-	-	-	213.280	5.118	-	-	-	5.118
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	4.906.612	-	-	-	4.906.612	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(4.792.070)	-	-	-	(4.792.070)	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	12.336	-	-	-	12.336	(33)	-	-	-	(33)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αναταξινόμηση ομολόγων σε αναπόσβεστος κόστος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	340.158	-	-	-	340.158	5.085	-	-	-	5.085

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά ΔΠΧΠ, 9 στάδια (stage) και κατηγορία εκδότη.

	31.12.2024				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Λοιπά Ομόλογα	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Μετοχές	5.742	-	-	-	5.742
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.742	-	-	-	5.742
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.742	-	-	-	5.742
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.742	-	-	-	5.742

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Λοιπά Ομόλογα	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Μετοχές	5.085	-	-	-	5.085
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.085	-	-	-	5.085
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.085	-	-	-	5.085
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.085	-	-	-	5.085

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης**

	31.12.2024									
	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
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	(30)	-	-	-	(30)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ζημιές απομειώσεως νέων απαιτήσεων/αξιογράφων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	12	-	-	-	12	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	(18)	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης**

	31.12.2023									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	(49)	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ζημιές απομειώσεως νέων απαιτήσεων/αξιογράφων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	19	-	-	-	19	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	(30)	-	-	-	(30)	-	-	-	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναποσβεστο κόστος**

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά ΔΠΧΠ. 9 στάδια (stage) και κατηγορία εκδότη.

	31.12.2024				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου	237.417	-	-	-	237.417
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(43)	-	-	-	(43)
Εύλογη αξία	237.374	-	-	-	237.374
Λοιπά Ομόλογα	675.753	-	-	-	675.753
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(482)	-	-	-	(482)
Εύλογη αξία	675.271	-	-	-	675.271
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναποσβεστο κόστος	913.170	-	-	-	913.170
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(525)	-	-	-	(525)
Εύλογη αξία	912.645	-	-	-	912.645

	31.12.2023				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου	176.057	-	-	-	176.057
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(94)	-	-	-	(94)
Εύλογη αξία	175.963	-	-	-	175.963
Λοιπά Ομόλογα	506.586	-	-	-	506.586
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(453)	-	-	-	(453)
Εύλογη αξία	506.133	-	-	-	506.133
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναποσβεστο κόστος	682.643	-	-	-	682.643
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(547)	-	-	-	(547)
Εύλογη αξία	682.096	-	-	-	682.096

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης αξιολογίων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**

	31.12.2024				
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2024	(547)	-	-	-	(547)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Ζημιές απομειώσεως νέων απαιτήσεων/αξιολογίων	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	22	-	-	-	22
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	(525)	-	-	-	(525)

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης**

	31.12.2023				
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2023	(682)	-	-	-	(682)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	-	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Ζημιές απομειώσεως νέων απαιτήσεων/αξιογράφων	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	135	-	-	-	135
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	(547)	-	-	-	(547)



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος μείωσης της οικονομικής αξίας ή των εισοδημάτων που δυνατόν να προκύψει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών/ομολόγων ή προϊόντων. Ζημιές δύναται να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού.

Η πολιτική διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς και τα αποδεκτά όρια αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των οποίων λειτουργεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) ενεργεί εντός της πολιτικής και ενημερώνεται και αποφασίζει για θέματα διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων του Ομίλου.

38.2.1 Κίνδυνος επιτοκίων

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 τοκοφόρων διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου γίνεται κατ'ελάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Επιτοκίων (IRRBB Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο ο Όμιλος αναλύει τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονική περίοδο και νόμισμα (interest rate gap analysis) για όλα τα τοκοφόρα στοιχεία, ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Επιπλέον οι απαιτήσεις ή οι υποχρεώσεις, οι οποίες δεν έχουν τακτική συμβατική ημερομηνία λήξεως ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κινήσεως των εν λόγω λογαριασμών. Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου γίνεται κατ'ελάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται ολιστικά λαμβάνοντας υπόψη την δυναμική του ισολογισμού και τις προβλέψεις των επιτοκίων της αγοράς χρησιμοποιώντας τόσο φυσική αντιστάθμιση μέσω των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού (περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) όσο και συμπληρωματική χρήση χρηματοοικονομικών παράγωγων προϊόντων.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και της Διεύθυνσης Κινδύνων Αγοράς και Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται κατ'ελάχιστον σε τριμηνιαία 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 στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ σε τακτική βάση.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)****38.2.1 Κίνδυνος επιτοκίων (συνέχ.)**

Βάσει αυτής της ανάλυσης και των σεναρίων μεταβολής των επιτοκίων που εφαρμόζονται, υπολογίζεται η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων ως επίσης και στην καθαρή θέση για τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την 31.12.2024, όλα τα αξιόγραφα της Τράπεζας αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων εφαρμόζεται 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) (€'000)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
+200 μ.β.	5.600	-
-200 μ.β.	-11.525	-

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων.

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)****38.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024 (συνέχ.)**

31.12.2024	1 μέχρι 30 μέρες	1 μήνας μέχρι 3 μήνες	4 μέχρι 6 μήνες	7 μέχρι 12 μήνες	1 έτος μέχρι 5 έτη	Πέραν των 5 ετών	Θέση μη Τοκοφόρα	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.226.515	-	-	-	-	-	15.410	1.241.925
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34.119	601.353	-	-	-	-	-	635.472
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	5.742	5.742
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	7.002	7.002
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	5.793	29.854	24.658	67.340	506.200	278.800	-	912.645
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.380	-	-	-	-	-	-	3.380
Δάνεια και απαιτήσεις από εταιρίες	164.037	291.463	19.401	20.771	70.434	12.334	-	578.440
Δάνεια και απαιτήσεις από φυσικά πρόσωπα	73.287	259.828	26.478	3.547	214.110	2.855	-	580.105
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός, άυλα πάγια και επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	-	-	33.431	33.431
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	-	7.806	7.806
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	797	-	-	-	-	-	797
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.507.131	1.183.295	70.537	91.658	790.744	293.989	69.391	4.006.745
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	325.449	1.364	3.625	-	-	-	-	330.438
Υποχρεώσεις προς πελάτες	908.758	303.862	523.559	710.811	527.206	258.392	-	3.232.588
Ομολογίες εκδοσης μας	39	-	-	45.000	-	-	-	45.039
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	-	-	-	-	-	-	48
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	-	-	-	-	-	-	51.385	51.385
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	1.234.294	305.226	527.184	755.811	527.206	258.392	51.385	3.659.498
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό κεφάλαιο							180.694	180.694
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου							64.000	64.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							102.911	102.911
Αποθεματικά							2.713	2.713
Αποτέλεσμα εις νέον							(3.071)	(3.071)
Σύνολο καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	-	347.247	347.247
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης	1.234.294	305.226	527.184	755.811	527.206	258.392	398.632	4.006.745
ΑΝΟΙΓΜΑ	272.837	878.069	(456.647)	(664.153)	263.538	35.597	(329.241)	-
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	272.837	1.150.906	694.259	30.106	293.644	329.241	-	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)****38.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχ.)**

31.12.2023	1 μέχρι 30 μέρες €'000	1 μήνας μέχρι 3 μήνες €'000	4 μέχρι 6 μήνες €'000	7 μέχρι 12 μήνες €'000	1 έτος μέχρι 5 έτη €'000	Πέραν των 5 ετών €'000	Θέση μη Τοκοφόρα €'000	Σύνολο €'000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.297.418	-	-	-	-	-	12.018	1.309.436
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	219.691	120.437	-	-	-	-	-	340.128
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων της Καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	-	5.085	5.085
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	5.376	5.376
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	-	6.827	28.116	69.153	466.000	112.000	-	682.096
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	435	-	-	-	-	-	-	435
Δάνεια και απαιτήσεις από εταιρίες	85.342	295.437	16.783	524	3.608	983	-	402.677
Δάνεια και απαιτήσεις από φυσικά πρόσωπα	99.532	353.944	50.431	7.078	75.373	3.357	-	589.715
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός, άλλα πάγια και επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	-	-	35.219	35.219
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	-	18.242	18.242
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.702.418	776.645	95.330	76.755	544.981	116.340	75.940	3.388.409
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	228.109	2.359	3.876	-	-	-	-	234.344
Υποχρεώσεις προς πελάτες	897.667	117.189	183.059	496.625	765.643	273.663	-	2.733.846
Ομολογίες εκδοσης μας	117	-	-	45.000	45.000	-	-	90.117
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.863	-	-	-	-	-	-	2.863
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	-	-	-	-	-	-	36.136	36.136
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	1.128.756	119.548	186.935	541.625	810.643	273.663	36.136	3.097.306
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό κεφάλαιο							180.694	180.694
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου							64.000	64.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							102.911	102.911
Αποθεματικά							630	630
Αποτελεσμα εἰς νέον							(57.132)	(57.132)
Σύνολο καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	-	291.103	291.103
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης	1.128.756	119.548	186.935	541.625	810.643	273.663	327.239	3.388.409
ΑΝΟΙΓΜΑ	573.662	657.097	(91.605)	(464.870)	(265.662)	(157.323)	(251.299)	-
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	573.662	1.230.759	1.139.154	674.284	408.622	251.299	-	-



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)

38.2.2 Κίνδυνος Συναλλάγματος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από τη διατήρηση ανοικτής θέσης (open position) σε ένα ή περισσότερα ξένα νομίσματα. Πολιτική της Τράπεζας είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν ανοικτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν. Η ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια του 2024 κυμάνθηκε σε χαμηλά επίπεδα, ως εκ τούτου η επίπτωση στα έσοδα της Τράπεζας από μεταβολές στις ισοτιμίες είναι αμελητέα και συνεπώς δεν κρίνεται αναγκαία η ετοιμασία εναλλακτικών σεναρίων μεταβολής ισοτιμιών.

	Συναλλαγματική Θέση (€'000)						
	31.12.2024						
	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Ευρώ	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	147.415	87.244	1.178	17.367	2.870	3.750.671	4.006.745
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	(249.928)	(35.370)	(887)	(3.547)	(8.820)	(3.708.193))	(4.006.745)
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	(102.513)	51.874	291	13.820	(5.950)	42.478	-
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	102.555	(51.859)	(307)	(13.811)	6.154	(42.732)	-
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	42	15	(15)	9	204	(254)	-

	Συναλλαγματική Θέση (€'000)						
	31.12.2023						
	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Ευρώ	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	55.579	43.999	738	38.721	2.170	3.247.202	3.388.409
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	(285.379)	(28.932)	(87)	(5.278)	(7.291)	(3.061.442)	(3.388.409)
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	(229.800)	15.067	651	33.443	(5.121)	185.760	-
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	229.864	(14.959)	(640)	(33.477)	5.338	(186.126)	-
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	64	108	11	(34)	217	(366)	-

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας**

Ο Κίνδυνος Ρευστότητας αφορά την δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk).

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει την Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk Policy) και καθορίζει μεταξύ άλλων τις βασικές αρχές, τη διακυβέρνηση και τις διαδικασίες που σχετίζονται με την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τη Πολιτική και τα όρια που αφορούν στην παρακολούθηση του Κινδύνου ρευστότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo) είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας και να αποφασίζει για θέματα που αφορούν τη διαχείριση της βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης ρευστότητας.

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 τα ρευστά διαθέσιμα και η μεταβολή καταθέσεων. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, ο Όμιλος 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).

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, αφορούν τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας, την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών Ρευστότητας (LCR και NSFR), την παρακολούθηση της μεταβολής των πελατειακών καταθέσεων, τον δείκτη «Δάνεια προς Καταθέσεις», την παρακολούθηση των ορίων ρευστότητας του Recovery Plan, του Risk appetite Framework και του Contingency Funding Plan.

Σε μηνιαία βάση, πραγματοποιούνται ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών του Ομίλου. Οι ασκήσεις αυτές αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα του Ομίλου, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)

Επίσης, στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), ο Όμιλος εφαρμόζει και Reverse Stress Test προκειμένου να αξιολογήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Επιπρόσθετα ο Όμιλος παρακολουθεί τη ληκτότητα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και λαμβάνει μέτρα για διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό τις παρούσες οικονομικές συνθήκες. Παράλληλα βεβαιώνεται ότι πληρούνται οι εποπτικοί δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας.

Μέσω της ανάλυσης 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) με τη χρήση μοντέλων. 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 συναλλαγών repos.

Ο Όμιλος παρουσιάζει μια ευρεία και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση με τις καταθέσεις ιδιωτών να αντιστοιχούν σε περισσότερο από τα δύο τρίτα των συνολικών της καταθέσεων, με χαμηλή συγκέντρωση σε μεμονωμένους καταθέτες. Η καταθετική της βάση διευρύνθηκε το 2024, και η Τράπεζα συνέχισε να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, και διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας

Ο Όμιλος υπολογίζει τους εποπτικούς δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio) και «Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio) σε μηνιαία και τριμηνία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013.

Την 31.12.2024 οι δυο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται σε 190,9% και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) να ανέρχεται σε 237,9%.

Κατά την διάρκεια του 2024 όλοι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας κυμάνθηκαν σε επίπεδα πέραν του εποπτικού ορίου.

Μέσω του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) εξετάζεται η επάρκεια των ρευστών διαθεσίμων ως ποσοστό των καθαρών εκροών για τις επόμενες 30 ημέρες όπως υπολογίζονται σε συνθήκες κρίσης. Τα ρευστά διαθέσιμα θα πρέπει να επαρκούν για να καλύψουν τις εκροές για μια ελάχιστη περίοδο 30 ημερών.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)**

2024	31.12.2024 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2024 %
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	190,9	242,5	190,9	225,6	100,0

2023	31.12.2023 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2023 %
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	200,84	273,80	156,52	200,97	100

Ο Όμιλος επιπλέον υπολογίζει τον δείκτη Net Stable Funding Ratio (NSFR) με βάση το CRR II. Ο Δείκτης έχει εφαρμοστεί επίσημα από τον Ιούνιο 2021 ως κανονιστική απαίτηση με ελάχιστο εποπτικό όριο το 100%.

Σε αντίθεση με τον LCR ο οποίος εξετάζει το βραχυπρόθεσμο προφίλ ρευστότητας, ο NSFR εξετάζει το μακροπρόθεσμο προφίλ ρευστότητας και χρηματοδότησης του Ομίλου.

Στόχος του δείκτη NSFR είναι να μειώσει την εξάρτηση από βραχυπρόθεσμες πηγές χρηματοδότησης του Ομίλου απαιτώντας από τις τράπεζες να χρηματοδοτούν τις δραστηριότητες τους από επαρκείς και σταθερές πηγές χρηματοδότησης.

2024	31.12.2024 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2024 %
Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	237,9	269,1	237,9	254,7	100,0

2023	31.12.2023 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2023 %
Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	240,84	240,84	204,33	222,06	100,00

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)**

31.12.2024	Σύνολο Ισολογισμού	Σε πρώτη ζήτηση μέχρι 30 ημέρες	1 μέχρι 3 μήνες	4 μέχρι 6 μήνες	7 μέχρι 12 μήνες	Πέραν του ενός έτους	Συνολο ¹
Περιουσιακά στοιχεία	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.241.925	1.205.193	3.402	5.780	8.198	19.352	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	635.472	34.119	601.353	-	-	-	
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.742	-	-	-	-	5.742	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7.002	-	-	-	-	7.002	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	912.645	10.611	27.866	20.343	44.696	809.129	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.380	3.380	-	-	-	-	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά τις προβλέψεις	1.158.545	132.610	12.061	16.537	66.470	930.867	
Επενδύσεις σε ακίνητα	4.836	-	-	-	4.836	-	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	21.850	61	121	182	364	21.122	
Αύλα πάγια	6.745	19	37	56	112	6.521	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	829	2	5	7	14	801	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού , ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων και στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	7.774	288	1.373	863	1.727	3.523	
	4.006.745	1.386.283	646.218	43.768	126.417	1.804.059	
Υποχρεώσεις							
Χρεόγραφα κεφαλαίου	45.039	-	-	-	4.743	49.743	54.486
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	330.438	304.236	1.483	3.196	388	24.261	333.564
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.239.434	1.819.624	284.765	497.400	640.865	9.031	3.251.685
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							
Εισροες	-	-82.186	-39.367	-	-	-	-121.553
Εκροες	-	82.871	39.993	-	-	-	122.864
Λοιπές υποχρεώσεις	48.325	48.325	-	-	-	-	48.325
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.060	-	-	-	-	3060	3.060
Σύνολο υποχρεώσεων	3.663.236	2.172.870	286.874	500.596	645.996	86.095	3.692.431
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Εγγυητικές Επιστολές	57.314	13.930	12.998	10.196	19.911	279	57.314
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί	187.480	37.755	-	-	-	149.725	187.480
	244.794	51.684	12.998	10.196	19.911	150.004	244.794

Σημ. 1: Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται με βάση την εκτιμώμενη πληρωμή στην λήξη τους.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)**

	Σύνολο Ισολογισμού	Σε πρώτη ζήτηση μέχρι 30 ημέρες	1 μέχρι 3 μήνες	4 μέχρι 6 μήνες	7 μέχρι 12 μήνες	Πέραν του ενός έτους	Σύνολο ¹
31.12.2023							
Περιουσιακά στοιχεία	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.309.436	1.280.492	1.454	2.254	5.812	19.424	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	340.128	219.691	120.437	-	-	-	
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.085	-	-	-	-	5.085	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	5.376	-	-	-	-	5.376	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	682.096	-	6.827	28.116	50.153	597.000	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	435	435	-	-	-	-	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά τις προβλέψεις	992.392	84.863	14.117	40.816	54.495	798.101	
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.973	4	5	8	16	5.940	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	22.229	62	123	185	370	21.489	
Άυλα πάγια	6.139	17	34	51	102	5.935	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8.521	24	47	71	142	8.237	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	10.599	436	872	1.308	2.617	5.366	
	3.388.409	1.586.024	143.916	72.809	113.707	1.471.953	
Υποχρεώσεις							
Χρεόγραφα κεφαλαίου	90.117	-	-	-	46.580	54.499	101.079
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	234.344	221.433	2.521	3.273	550	26.517	254.294
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.733.846	1.810.377	94.895	149.993	437.417	257.699	2.750.381
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	-
Εισροές	-	-217.846	-68.348	-	-	-	-286.193
Εκροές	-	216.998	66.923	-	-	-	283.921
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	33.272	33.272	-	-	-	-	33.272
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.864	-	-	-	-	2.864	2.864
Σύνολο υποχρεώσεων	3.094.443	2.064.234	95.991	153.266	484.547	341.579	3.139.618
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Εγγυητικές Επιστολές	58.401	11.501	4.901	5.142	20.690	16.167	58.401
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί	111.588	22.318	-	-	-	89.270	111.588
	175.417	33.818	4.901	5.142	20.690	105.438	169.990

Σημ. 1: Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται με βάση την εκτιμώμενη πληρωμή στην λήξη τους



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.4 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος εμφάνισης οικονομικών ή ποιοτικών επιπτώσεων λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας των εσωτερικών διαδικασιών και των πληροφοριακών συστημάτων, του ανθρώπινου 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 όπως ορίζεται από την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD), στον υπολογισμό των κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο και πληροί το σύνολο των ποιοτικών προϋποθέσεων της προσεγγίσεως αυτής.

Ο Όμιλος σε συνεργασία με τον Όμιλο Alpha Bank AE, έχει καταρτίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου η εφαρμογή του οποίου παρακολουθείται από τις αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου.

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

- Γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου: διαχείριση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που συμβαίνουν στον Όμιλο.
- Αξιολογήσεις Κινδύνων και Ανάλυση Σεναρίων: διενεργούνται διάφορες αξιολογήσεις λειτουργικού κινδύνου (π.χ. Αυτό-Αξιολόγηση Λειτουργικών Κινδύνων, Αξιολόγηση Κινδύνων Εξωτερικής Ενάθεσης) και αναπτύσσονται σενάρια για τον προληπτικό εντοπισμό και τον μετριασμό πιθανών εκθέσεων σε λειτουργικό κίνδυνο.
- Δείκτες: Έχουν αναπτυχθεί Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (τόσο σε επίπεδο RAF όσο και σε επιχειρησιακό επίπεδο) για την παρακολούθηση των εκθέσεων σε λειτουργικό κίνδυνο.
- Διορθωτικές Ενέργειες: Αναπτύσσονται και παρακολουθούνται διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό των λειτουργικών κινδύνων.
- Υποβολή Αναφορών: Δημιουργούνται εσωτερικές και κανονιστικές αναφορές και αποστέλλονται σε διάφορους ενδιαφερόμενους σε ολόκληρη την Τράπεζα καθώς και στον Όμιλο.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχ.)**

Το Πλαίσιο αναθεωρείται από την αρμόδια Διεύθυνση του Ομίλου, σε συνεργασία με την αντίστοιχη Διεύθυνση του Ομίλου Alpha Bank AE εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Κατά το 2024, σημειώθηκαν οι ακόλουθες εξελίξεις:

- Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου - Νέο Λειτουργικό Μοντέλο: Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής ενός νέου Λειτουργικού Μοντέλου όσον αφορά τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της υφιστάμενης δομής διακυβέρνησης, στην περαιτέρω προώθηση της κουλτούρας και της ευαισθητοποίησης για τον έλεγχο των κινδύνων, καθώς και στην αύξηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου. Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου ώστε να περιλαμβάνεται η ταξινόμηση λειτουργικών κινδύνων του Ομίλου, η οποία επεκτείνεται σε μεγαλύτερο επίπεδο/ αριθμό κατηγοριών κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη και τους κινδύνους που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία καθώς και κινδύνους διακυβέρνησης (ESG).
- Υιοθέτηση νέων δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου για τη διαχείριση και παρακολούθηση του Κινδύνου Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ).

38.5 Κανονιστική συμμόρφωση

Στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όπως προβλέπεται από τις πρόνοιες της οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων».

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες ή αρμοδιότητες διαχείρισης κινδύνου ή ελέγχου/εσωτερικού ελέγχου. Υπάγεται για διοικητικά θέματα απευθείας στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, εποπτεύεται από τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμορφώσεως του Ομίλου Alpha Bank AE και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Σκοπός της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η πρόληψη και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης προς το εκάστοτε θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης) που μπορεί να προκύψουν από την επιχειρησιακή δραστηριότητα του Ομίλου. Αυτό επιτυγχάνεται με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών, την εγκατάσταση κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων, με στόχο τη διαφύλαξη της ακεραιότητας και της φήμης του Ομίλου.

Επίσης, μέσω του Λειτουργού Συμμόρφωσης και του αναπληρωτή του, όπως οι ρόλοι ορίζονται σε Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας σχετική για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, θεσπίζει και εφαρμόζει τις κατάλληλες διαδικασίες με στόχο την έγκαιρη και διαρκή συμμόρφωση του Ομίλου με το εκάστοτε ισχύον εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.6 Δεσμεύσεις Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τοσο το 2023 όσο και το 2024 δεν υπάρχουν ενεχυριασμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Ο Όμιλος διατηρεί δεσμευμένες καταθέσεις ύψους €34.905 χιλ. (2023 : €27.710) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για σκοπούς ρευστότητας.

38.7 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 υπήρχαν παράγωγες συναλλαγές απαιτήσεων ύψους Ευρώ 3.380 χιλ. (2023 : Ευρώ 435 χιλ.) και υποχρεώσεων ύψους Ευρώ 48 χιλ., (2023 : Ευρώ 2.863 χιλ.) οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με την Alpha Bank AE. Σύμφωνα με τη σύμβαση ο Όμιλος δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις της έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός. Πέραν από τις πρόνοιες της ανωτέρω συναλλαγής για συμψηφισμό ο Όμιλος έλαβε ταμειακή εξασφάλιση (cash collateral) που κάλυπτε το άνοιγμα κατά το 2024 ύψους Ευρώ 3.230 χιλ. (2023 : Ευρώ 3.810 χιλ.)

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2024, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις της περιοχής. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ αναμένεται να ανέλθει στο 3,6% .Ο πληθωρισμός θα κατεβεί στο 2,2% και η ανεργία στο 4,9% .

Το Δημοσίο χρεος θα πέσει στα 66,4% ως ποσοστό του ΑΕΠ.

Η ανάπτυξη της Κύπρου αναμένεται να παραμείνει ισχυρή το 2025 και το 2026. Ο πληθωρισμός αναμένεται να επιβραδυνθεί με αποτέλεσμα να ενισχυεται η αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και ως εκ τούτου η κατανάλωση. Το υπόλοιπο του κυβερνητικού προϋπολογισμού θα παραμείνει σε πλεόνασμα, υποστηριζόμενο από τη συνεχή ισχυρή αύξηση των εσόδων και τις μέτριες αυξήσεις των δαπανών.

Η πραγματική ανάπτυξη του ΑΕΠ ήταν ανθεκτική κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, επεκτείνοντας κατά 3,6% y-o-y. Αυτό οφειλόταν κυρίως στην ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 4,5%. Οι επενδύσεις, εξαιρουμένων της εγγραφής πλοίων και αεροσκαφών, αυξήθηκαν κατά 4,8% y-o-y, υποστηριζόμενες από ένα θετικό προσημο στον κατασκευαστικό τομέα. Η ισχυρή ξένη ζήτηση για υπηρεσίες, ιδίως στις θαλάσσιες μεταφορές και τον τουρισμό, οδήγησε σε μια σταθερή απόδοση. Για το 2024 στο σύνολό της, η ανάπτυξη προβλέπεται στο 3,6%.

Αυτό το θετικό περιβάλλον αναμένεται να συνεχιστεί, με την ανάπτυξη να προβλέπεται στο 2,8% το 2025 και 2,5% το 2026. Οι επενδύσεις αναμένεται να επωφεληθούν από το Προγραμμα Ανακαμψης και Ανθεκτικότητας Η συνεχιζόμενη ανάκαμψη της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών λόγω της αύξησης των ονομαστικών μισθών και της μείωσης του πληθωρισμού αναμένεται να ενισχύσει την ιδιωτική κατανάλωση.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει σε 2,0% σε σχέση με τον προβλεπόμενο ορίζοντα. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών αναμένεται να παραμείνει αυξημένος, κυρίως λόγω της υψηλής ονομαστικής αύξησης των μισθών και της αύξησης της ζήτησης, ειδικά για τον τουρισμό.

Οι κίνδυνοι και τα μειονέκτημα για τις προβλέψεις παραμένουν οι συνεχιζόμενες εντάσεις στη Μέση Ανατολή που θα μπορούσαν να διαταράξουν τις αλυσίδες εφοδιασμού και να αυξήσουν το κόστος παραγωγής. Ο τομέας του τουρισμού, βασικός παράγοντας της οικονομίας παραμένει ευάλωτος σε αυτούς τους κινδύνους. Επιπλέον, οι τιμές της ενέργειας αποτελούν απειλή λόγω της υψηλής εξάρτησης της Κύπρου από το πετρέλαιο και της περιορισμένης ενσωμάτωσης στην ευρωπαϊκή αγορά ηλεκτρικής ενέργειας.

Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 2,7% y-o-y κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, αντανakλώντας την αυξημένη εργοδοτηση στον τουρισμό και στον δημόσιο τομέα. Την ίδια περίοδο, το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε φθάνοντας το 4,9% μέχρι το τέλος του δεύτερου τριμήνου. Αυτό είναι το χαμηλότερο επίπεδο τα τελευταία 15 χρόνια. Οι αναντιστοιχίες των δεξιοτήτων και η χαλάρωση της αγοράς εργασίας παραμένουν περιορισμένες, εν μέρει λόγω της εισροής ξένων εργαζομένων που επωφελούνται από τα κίνητρα που παρέχονται στην πρωτοβουλία της κυβέρνησης να προσελκύσει πολυεθνικές δραστηριότητες για τη δημιουργία της βάσης τους στην Κύπρο (Headquartering). Η



39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ (συνέχ.)

απασχόληση αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,9% το 2024, ελαφρώς στο 1,2% έως το 2026.

Προβλέψεις

Καθώς η Κύπρος προχωρά στο 2025, οι οικονομικές προοπτικές παραμένουν θετικές, υποστηριζόμενες από την ισχυρή δυναμική ανάπτυξης την ανθεκτική εγχώρια ζήτηση και τις στρατηγικές επενδύσεις. Η χώρα απέδειξε αξιοσημείωτη οικονομική ανθεκτικότητα το 2024, με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (CBC) να αναθεωρεί την πρόβλεψη της ανάπτυξης του ΑΕΠ για το 2024 προς τα πάνω στο 3,7% που καθοδηγείται από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, την επενδυτική δραστηριότητα και τον δυναμικό τομέα των υπηρεσιών. Αυτό το στερεό θεμέλιο αποτελεί το υπόβαθρο για συνεχή ανάπτυξη τα επόμενα χρόνια.

Η ανάπτυξη αναμένεται να συνεχιστεί, με το ΑΕΠ να προβλέπεται να φθάσει στο 2,8% το 2025 και το 2,5% το 2026. Ενώ η ιδιωτική κατανάλωση παραμένει βασικός οδηγός της ανάπτυξης, υποστηριζόμενη από την αύξηση των μισθών και την ανάκτηση της αγοραστικής δύναμης, η επενδυτική δραστηριότητα θα διαδραματίσει επίσης σημαντικό ρόλο. Το πρόγραμμα ανακαμψης και ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Program) αναμένεται να διατηρήσει τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, ιδίως σε έργα υποδομής, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και ψηφιακού μετασχηματισμού. Η ώθηση της κυβέρνησης να προσελκύσει πολυεθνικές εταιρείες μέσω της στρατηγικής headquartering, θα τονώσει περαιτέρω τις ξένες επενδύσεις και την αύξηση της απασχόλησης.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αναμένεται να συγκλίνει προς το 2,0% σε σχέση με τον ορίζοντα των προβλέψεων, αντανakλώντας τη σταδιακή χαλάρωση των πιέσεων των τιμών της ενέργειας και των διαταραχών της αλυσίδας εφοδιασμού. Ωστόσο, ο πληθωρισμός των υπηρεσιών, ιδίως στον τουρισμό και τη φιλοξενία, μπορεί να παραμείνει αυξημένος λόγω των αυξήσεων των μισθών και της έντονης ζήτησης. Η αναμενόμενη σταθεροποίηση των επιτοκίων στην ευρωζώνη θα μπορούσε να μειώσει περαιτέρω τις οικονομικές συνθήκες, ωφελώντας τις επιχειρηματικές επενδύσεις και το δανεισμό των νοικοκυριών.

Η οικονομία της Κύπρου εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από διάφορους τομείς όπως η ακίνητη περιουσία, ο τουρισμός, οι οικονομικές / ασφαλιστικές δραστηριότητες και οι επαγγελματικές υπηρεσίες, οι οποίες έχουν δείξει ισχυρή ανάπτυξη παρά τις πρόσφατες προκλήσεις. Η ανάκαμψή τους υπογραμμίζει τη δύναμή τους, την ανθεκτικότητα και τον ουσιαστικό ρόλο τους στην ενίσχυση της οικονομίας της χώρας

Υπό το πρίσμα αυτής της ανάκαμψης, σε συνδυασμό με την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, οι συνθήκες της αγοράς εργασίας αναμένεται επίσης να βελτιωθούν περαιτέρω στο 2025. Το ποσοστό ανεργίας, το οποίο μειώθηκε στο 5,18% το 2024, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω το 2026 σε 4,5%. Επιπλέον, η συνεχιζόμενη εισροή εξειδικευμένων ξένων εργαζομένων, υποστηριζόμενη από διάφορες κυβερνητικές πρωτοβουλίες, αναμένεται να συμβάλουν στην αύξηση της παραγωγικότητας.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ (συνέχ.)**

Οι κορυφαίοι διεθνείς πιστωτικοί οργανισμοί αναγνώρισαν επίσης την εντυπωσιακή οικονομική πορεία της χώρας και τις ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις τα τελευταία χρόνια με αναβαθμίσεις ορόσημο. Η Moody's αναβάθμισε την οικονομία της Κύπρου στο A3, ενώ η Fitch και η S & P σε A- αντανακλώντας την αισιοδοξία για μια ισχυρή οικονομική προοπτική

Τραπεζικό περιβάλλον

Ο τραπεζικός τομέας της Κύπρου εξακολουθεί να αποδεικνύει εμπράκτως την δυνατότητα να ανταπεξέρχεται σε απρόσμενα γεγονότα διατηρώντας συνάμα την ευρωστία και την ανθεκτικότητα του. Παρά τις έντονες και αλλεπάλληλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει τα τελευταία χρόνια, οι εποπτικοί δείκτες του συστήματος διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα. Συγκεκριμένα, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1) ενδυναμώθηκε περαιτέρω φτάνοντας το 23,5% σε σύγκριση με τον Ευρωπαϊκό μέσο όρο που ανήλθε στο 16,1%.

Παράλληλα, τα αποθέματα ρευστότητας διατηρήθηκαν σε πολύ ψηλά επίπεδα με το σχετικό δείκτη να ανέρχεται στο 336%, ποσοστό το οποίο ξεπερνά κατά πολύ το εποπτικό όριο του 100% όσο και τον αντίστοιχο Ευρωπαϊκό δείκτη ύψους 163,2%. Περαιτέρω μείωση παρατηρήθηκε στις Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις (MEX), οι οποίες, κατά την αντίστοιχη περίοδο ανήλθαν στο 6,5%, ως ποσοστό του συνολικού αποθέματος δανείων. Εξακολουθεί να υφίσταται η ανάγκη στενής παρακολούθησης για επιπλέον ενέργειες απομόχλευσης των τραπεζών, με ιδιαίτερη έμφαση στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα τα οποία χρειάζεται να εντείνουν τις προσπάθειές τους στον συγκεκριμένο τομέα.

Οι τράπεζες εξακολουθούν να καταγράφουν αυξημένη κερδοφορία κατά το 2024, σημαντικό μέρος της οποίας προκύπτει από τις τοποθετήσεις της υπερβάλλουσας ρευστότητας σε καταθέσεις στην ΕΚΤ. Κατά τους εννέα μήνες μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2024, το Κυπριακό τραπεζικό σύστημα κατέγραψε κέρδη ύψους €949εκ. σε σύγκριση με €880εκ. την αντίστοιχη περίοδο το 2023.

Η μείωση των επιτοκίων αναφοράς κατά το 2024, φαίνεται να οδήγησε σε προσαρμογή των καταθετικών και δανειστικών επιτοκίων των εγχώριων τραπεζών, επιδεικνύοντας αυξημένο βαθμό σύγκλισης με τα αντίστοιχα της ευρωζώνης. Η εξέλιξη αυτή, σε συνδυασμό με το ενδεχόμενο περαιτέρω υποχώρησης των επιτοκίων, επιβάλλει τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών, εφαρμόζοντας παράλληλα συνετή πολιτική όσο αφορά στη διανομή μερισμάτων.

Η κερδοφορία πρέπει να τύχει ορθής και συνετής χρήσης έτσι ώστε να συμβάλει ουσιαστικά στην περαιτέρω θωράκιση των τραπεζών σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η ορθή αξιοποίηση της κερδοφορίας δεν αφορά μόνο τη θωράκιση των τραπεζών, αλλά και τη συνολική ενδυνάμωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το οποίο εξελίσσεται δυναμικά, όπως αποδεικνύεται και από την ανάπτυξη νέων τομέων όπως τα ιδρύματα πληρωμών (ΠΠ) και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ΙΗΧ).



39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής

Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, η ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε το τρίτο τρίμηνο του 2024, με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 2,4% σε ετήσια βάση και κατά 0,3% σε τριμηνιαία βάση. Τους πρώτους εννέα μήνες του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε συνολικά κατά 2,3% σε ετήσια βάση, εξαιτίας της αυξημένης ιδιωτικής κατανάλωσης (+1,8% σε ετήσια βάση), των επενδύσεων (+2,2% σε ετήσια βάση) και της συσσώρευσης αποθεμάτων. Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση μειώθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Οι καθαρές εξαγωγές επίσης είχαν αρνητική συμβολή στη μεταβολή του πραγματικού ΑΕΠ το πρώτο εννεάμηνο του 2024, ίση με 2,5 εκατοστιαίες μονάδες, λόγω της έντονης ανόδου των εισαγωγών (5,5% σε ετήσια βάση), ενώ οι εξαγωγές οριακά μειώθηκαν, κατά 0,2% σε ετήσια βάση. Η δυναμική της οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να συνεχιστεί το τέταρτο τρίμηνο του 2024, όπως σηματοδοτεί η πορεία διαφόρων δεικτών που σχετίζονται με την οικονομική δραστηριότητα. Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 106,4 το τέταρτο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας σημαντικά υψηλότερα από τον μακροχρόνιο μέσο του, αλλά και τον αντίστοιχο δείκτη της Ζώνης του Ευρώ (95). Επιπλέον, ο Δείκτης Υπευθύνων για τις Προμήθειες στη Μεταποίηση διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 51,8 το τελευταίο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας σε φάση επέκτασης, δηλαδή πάνω από το όριο των 50 μονάδων, για σχεδόν δύο χρόνια.

Οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν. Το 2024, ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 3,1% κατά μέσο όρο, έναντι 4,2% το 2023, ως αποτέλεσμα της ηπιότερης αύξησης στις τιμές των τροφίμων και των βιομηχανικών προϊόντων. Παράλληλα, την περίοδο Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου 2024, οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν κατά 1,4% κατά μέσο όρο σε ετήσια βάση, έναντι πτώσης 13,4% το ίδιο χρονικό διάστημα του 2023, καταγράφοντας οριακά αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΕνΔΤΚ. Από την άλλη πλευρά, οι υπηρεσίες συνέχισαν να αυξάνονται με παρόμοιο ρυθμό το 2024 (4,4%) σε σύγκριση με το 2023 (4, 5%), προσθέτοντας κατά μέσο όρο 2,1 ποσοστιαίες μονάδες στην αύξηση του ΕνΔΤΚ.

Οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Σύμφωνα με τις πρόσφατες μακροοικονομικές προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2024), ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να διαμορφωθεί σε περίπου 2,3% το 2024 και να αυξηθεί σε 2,5% το 2025, υπερβαίνοντας τον αντίστοιχο μέσο όρο της Ευρωζώνης (2024: 0,7%, 2025: 1,1%). Η ισχυρή άνοδος της ιδιωτικής κατανάλωσης (2,1%) και των επενδύσεων (8,2%) αναμένεται να στηρίξουν την οικονομική μεγέθυνση το 2025. Επιπλέον, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να συνεχίσει να καταγράφει πτωτική τάση το 2025.

40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος**

	2024		2023	
	Εύλογη αξία €'000	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Λογιστική αξία €'000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	907.221	912.645	665.276	682.096
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.199.954	1.147.250	1.108.233	979.578
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.150.131	3.232.588	2.651.348	2.733.846
Ομολογίες έκδοσης μας	44.105	45.039	87.661	90.117

Ο ανωτέρω πίνακας παρουσιάζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος 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 εκτιμώμενο κόστος κεφαλαίου (cost of capital), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολούθησής πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημίας λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος, η εύλογη αξία προκύπτει από τη χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημίας λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το εκτιμώμενο κόστος κεφαλαίου (cost of capital) και το λειτουργικό κόστος (operational cost).

Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Η εύλογη αξία των ομολογιακών εκδόσεων υπολογίζεται βάσει των τιμών αγοράς, εφόσον η αγορά χαρακτηρίζεται ενεργός. Στις λοιπές περιπτώσεις εφαρμόζεται η μέθοδος προεξόφλησης ταμειακών ροών όπου όλες οι σημαντικές μεταβλητές στηρίζονται είτε σε παρατηρήσιμα δεδομένα είτε σε συνδυασμό παρατηρήσιμων και μη παρατηρήσιμων δεδομένων της αγοράς.



40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

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.

Λιαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	2024			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
	€'000	€'000	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	11.295	11.295
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	3.380	-	3.380
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων – Μετοχές	-	7.002	-	7.002
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
-Τίτλοι μεταβλητης απόδοσης	-	-	5.742	5.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	48	-	48

40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

	2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
	€'000	€'000	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	12.814	12.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	435	-	435
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων – Μετοχές	-	5.376	-	5.376
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
-Τίτλοι μεταβλητης απόδοσης	-	-	5.085	5.085
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	2.863	-	2.863

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.



40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	2024				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	672.968	234.254	-	907.221	912.645
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	1.199.954	1.199.954	1.147.250
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	3.150.131	3.150.131	3.232.588
Ομολογίες έκδοσης μας	-	-	44.105	44.105	45.039

	2023				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	491.519	168.826	-	660.345	682.096
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	1.108.233	1.108.233	979.578
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	2.651.348	2.651.348	2.733.846
Ομολογίες έκδοσης μας	-	-	87.661	87.661	90.117

Τα διαφορετικά επίπεδα ορίζονται ως εξής:

- Επίπεδο 1 - τιμές ενεργού αγοράς (χωρίς διόρθωση)
- Επίπεδο 2 - πληροφορίες πέραν των τιμών χρηματιστηρίου που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και που αφορούν τα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις, είτε άμεσα (δηλαδή τιμές) είτε έμμεσα (δηλαδή που πηγάζουν από τις τιμές).
- Επίπεδο 3 – προκύπτουν από εκτιμήσεις του Ομίλου καθώς δεν υπάρχουν άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα στην αγορά.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισεως Ενεργητικού-Παθητικού. Επισημαίνεται ότι ειδικά για τα χρεόγραφα που αποτιμούνται με τιμές αγοράς, λαμβάνονται οι τιμές bid και διενεργείται έλεγχος στη μεταβολή της αποτίμησής τους σε ημερήσια βάση.

40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

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 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, είτε με βάση τη καθαρή θέση του εκδότη.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου δεν υπήρχαν οποιεσδήποτε μεταφορές από/προς το Επίπεδο 3 της ιεραρχίας των εύλογων αξιών.

Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες προεξόφλησης ταμειακών ροών. 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 στα 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.

Για τον καθορισμό της εύλογης αξίας της επένδυσης του Ομίλου στην εταιρία JCC Payments Systems Limited σε επίπεδο 3 έχει χρησιμοποιηθεί μέθοδος αποτίμησης που βασίζεται στην καθαρή θέση της εταιρίας. Στο σενάριο όπου η καθαρή θέση της εταιρίας JCC Payments Systems Limited μεταβληθεί θετικά κατά 10%, τότε η επίδραση στη καθαρή θέση του Ομίλου αναμένεται να είναι θετική κατά Ευρώ 0,5 εκατ.. Αντίστοιχα, στην περίπτωση αρνητικής μεταβολής στη καθαρή θέση της εταιρίας, αναμένεται να έχει αρνητική επίδραση στη καθαρή θέση του Ομίλου κατά Ευρώ 0,5 εκατ..

Στα δάνεια που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, στο σενάριο μείωσης των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% η αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης εκτιμάται σε Ευρώ 1.129χιλ. (2023: Ευρώ 1.281χιλ.)



40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η συμφιλίωση από το αρχικό υπόλοιπο στο τελικό υπόλοιπο των εύλογων αξιών που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογων αξιών:

2024	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
	€'000	€'000
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2024	12.814	5.085
Εκταμιεύσεις	-	-
Έσοδα από τόκους	342	-
Αποπληρωμές	(1.962)	-
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	101	-
Συνολικό κέρδος ή ζημιά που καταχωρήθηκε απ'ευθείας στη καθαρή θέση	-	657
Υπόλοιπο 31.12.2024	11.295	5.742

2023	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
	€'000	€'000
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2023	13.807	5.118
Εκταμιεύσεις	-	-
Έσοδα από τόκους	389	-
Αποπληρωμές	(2.011)	-
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	629	-
Συνολικό κέρδος ή ζημιά που καταχωρήθηκε απ'ευθείας στη καθαρή θέση	-	(33)
Υπόλοιπο 31.12.2023	12.814	5.085

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Αντικείμενο της στρατηγικής κεφαλαίων του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ 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 του Ομίλου Alpha Bank A.E., 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 Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ θέτει συγκεκριμένα όρια κινδύνου, με βάση τη διάθεση αναλήψεως κινδύνων, και παρακολουθεί τυχόν αποκλίσεις από αυτά. Οι στόχοι της πολιτικής διαχείρισεως κεφαλαίων του Ομίλου, είναι η διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, για την στήριξη της στρατηγικής του και την συμμόρφωση με το εποπτικό πλαίσιο.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου Alpha Bank Cyprus (Όμιλος) με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά,), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (ομόλογα μειωμένης εξασφάλισεως). Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου ενεργητικού ο Όμιλος ακολουθεί τη τυποποιημένη μέθοδο για τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο. Ο Όμιλος δεν έχει σήμερα άνοιγμα σε κίνδυνο αγοράς.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου εποπτεύεται μέσω της μητρικής εταιρίας Alpha Bank A.E. η οποία θεωρείται σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα, και από τον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η εποπτεία γίνεται και με την βοήθεια των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες για τα θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR) και τη σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία. Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με σκοπό την εναρμόνιση με την CRD IV έχει προβεί στην μεταφορά των προνοιών της υπό αναφοράς οδηγίας με τροποποίηση των περί Τραπεζικών εργασιών νόμου και τη θέσπιση του νέου περί Μακροπροληπτικής εποπτείας νόμο του 2015, ο οποίος τροποποιήθηκε αρχές Φεβρουαρίου 2017 με αναδρομική ισχύ από 1.1.2016, διαμορφώνοντας τους ελάχιστους δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας I και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει ο Όμιλος.



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις 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, αποθέματος ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) 2,5% επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.
- Προβλέπεται επίσης η διατήρηση, αποθέματος ασφαλείας λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII). Από επικοινωνία που έγινε τον Οκτώβριο 2023 από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας σημαντικά συστημικών ιδρυμάτων (O- SII) για τον Όμιλο ορίστηκε στο 0,25% και παραμένει σε ισχύ για τα έτη 2024 και 2025.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου από τον Δεκέμβριο του 2022 ανακοίνωσε τρεις διαδοχικές αυξήσεις του ύψους του αντικυκλικού αποθέματος όπως πιο κάτω

Ημερομηνία ανακοίνωσης	Ημερομηνία εφαρμογής	Απο	Σε
Δεκέμβριος 2022	Δεκέμβριος 2023	0%	0,5%
Ιούνιος 2023	Ιούνιος 2024	0,5%	1,0%
Ιανουάριος 2025	Ιανουάριος 2026	1,0%	1,5%

Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,95% για το έτος 2024.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (SREP)

Το Δεκέμβριο 2024 η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2025, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) ανέρχεται σε 14,7% όπως ισχυε και για το 2024. Ο OCR για το 2025 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,25% και το πρόσθετο Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB). Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB) που ανέρχονται για το 2024 σε 3,7%, 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 IV.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)**Basel IV – CRR3**

Από την 1.1.2025 τίθεται σε εφαρμογή ο Κανονισμός Κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRR3 - (EU) 2024/1623) ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 με σκοπό να ενισχύσει την ανθεκτικότητα των ευρωπαϊκών τραπεζών διασφαλίζοντας ότι διαθέτουν αρκετά κεφάλαια για την κάλυψη των κινδύνων τους.

Η υιοθέτηση του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRR III) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623, εισάγει μία σειρά από σημαντικές αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο που καθορίστηκε υπό τον Κανονισμό CRR II, ιδίως στο πλαίσιο των τυποποιημένων προσεγγίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο και άλλους. Οι τροποποιήσεις αυτές αποσκοπούν στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, διασφαλίζοντας παράλληλα μεγαλύτερη συνέπεια και συγκρισιμότητα μεταξύ διαφορετικών δικαιοδοσιών. Η μετάβαση από τον Κανονισμό CRR II στον Κανονισμό CRR III αντανακλά τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εφαρμογή των τελικών μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας (Basel IV) .

Οι κύριοι στόχοι του Κανονισμού CRR III περιλαμβάνουν:

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

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III) εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2025, με εξαίρεση ορισμένα άρθρα που σχετίζονται κυρίως με εντολές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), τα οποία τέθηκαν σε ισχύ νωρίτερα, τον Ιούλιο του 2024, καθώς και το σκέλος του κινδύνου αγοράς, του οποίου η εφαρμογή έχει αναβληθεί κατά ένα έτος.

Όσον αφορά την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD VI), τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) έχουν στη διάθεσή τους 18 μήνες για να την ενσωματώσουν στην εθνική τους νομοθεσία, μετά την παρέλευση των οποίων η CRD VI θα τεθεί σε ισχύ το επόμενο έτος, την 1η Ιανουαρίου 2026. Κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, αναμένεται να υπάρξει βελτίωση του δείκτη από την εφαρμογή της CRR III το 2025, που εκτιμάται σε πέραν των 100 μονάδων βάσης.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της EAT στον Όμιλο Alpha Bank ΑΕ

Στις 5 Ιουλίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) δημοσίευσε για ανεπίσημη διαβούλευση το προσχέδιο της μεθοδολογίας, των προτύπων και των κατευθυντήριων γραμμών για το πανευρωπαϊκό τεστ αντοχής (EU-wide Stress Test) του 2025. Αυτό το βήμα σηματοδοτεί την έναρξη του διαλόγου με τον τραπεζικό τομέα και βασίζεται στη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στην άσκηση του 2023, με βελτιώσεις που αντικατοπτρίζουν νέες γνώσεις και ρυθμιστικές αλλαγές. Στις 20 Ιανουαρίου 2025, η EAT ξεκίνησε το πανευρωπαϊκό τεστ αντοχής του 2025 και δημοσίευσε τα μακροοικονομικά σενάρια. Η EAT αναμένει να δημοσιεύσει τα αποτελέσματα της άσκησης στις αρχές Αυγούστου 2025.



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της EAT στον Όμιλο Alpha Bank AE (συνέχ.)

Το πανευρωπαϊκό τεστ αντοχής του 2025 θα αξιολογήσει την ανθεκτικότητα του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα στο σημερινό αβέβαιο και μεταβαλλόμενο μακροοικονομικό περιβάλλον, υπό ένα βασικό και ένα δυσμενές σενάριο για μια τριετή χρονική περίοδο, από το 2025 έως το 2027. Το δυσμενές σενάριο βασίζεται σε μια αφήγηση υποθετικής επιδείνωσης γεωπολιτικών εντάσεων, με μεγάλες, αρνητικές και επίμονες επιπτώσεις στο εμπόριο και την εμπιστοσύνη, που έχουν ισχυρά αρνητικά αποτελέσματα στην ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις, τόσο εγχώρια όσο και διεθνώς. Η επιδείνωση των οικονομικών προοπτικών συνδέεται με μια συνεχιζόμενη μείωση του ΑΕΠ της ΕΕ κατά 6,3% συνολικά, την περίοδο 2025-2027. Στο τέλος της περιόδου, η ανεργία στην ΕΕ αναμένεται να είναι αυξημένη κατά 6,1 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το βασικό σενάριο. Ο πληθωρισμός αυξάνεται στο 5,0% και 3,5% αντίστοιχα για το 2025 και το 2026, πριν μειωθεί στο 1,9% το 2027. Όπως και στο πανευρωπαϊκό τεστ αντοχής του 2023, το φετινό σενάριο περιλαμβάνει πληροφορίες για την ανάπτυξη της Ακαθάριστης Προστιθέμενης Αξίας (GVA) σε 16 τομείς οικονομικής δραστηριότητας. Αυτή η ανάλυση θα βοηθήσει στην καλύτερη αξιολόγηση της απόδοσης των τραπεζών της ΕΕ ανάλογα με το επιχειρηματικό τους μοντέλο και την έκθεση σε συγκεκριμένους τομείς.

Εισάγονται ορισμένες σημαντικές αλλαγές, ιδίως η ενσωμάτωση του επερχόμενου Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR3), ο οποίος πρόκειται τέθηκε σε ισχύ στην 1 Ιανουαρίου 2025. Επίσης, λαμβάνεται υπόψη η ανακοίνωση της Επιτροπής για την αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής της θεμελιώδους αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών - fundamental review of the trading book (FRTB). Άλλες βελτιώσεις περιλαμβάνουν την κεντροποίηση των προβλέψεων για το καθαρό επιτοκιακό εισόδημα - net interest income (NII) και την πρόοδο στη μεθοδολογία διαχείρισης κινδύνου αγοράς για αύξηση της ευαισθησίας στον κίνδυνο. Για τους σκοπούς του πανευρωπαϊκού τεστ αντοχής του 2025, η Τράπεζα αποτελεί μέρος ενός δείγματος 64 τραπεζών της EAT – εκ των οποίων οι 51 προέρχονται από χώρες που είναι μέλη του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) – καλύπτοντας περίπου το 75% του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού τομέα στην ΕΕ και τη Νορβηγία. Η διευρυμένη γεωγραφική κάλυψη και η ενσωμάτωση χαρακτηριστικών αναλογικότητας στοχεύουν στη βελτίωση της αποδοτικότητας, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συνάφεια και τη διαφάνεια των αποτελεσμάτων.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με το CRR και τις διατάξεις που έχει καθορίσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αναλύεται πιο κάτω:

	31.12.2024 €'000 Πλήρη εφαρμογή	31.12.2023 €'000 Με μεταβατικές διατάξεις
<i>Εποπτικά κεφάλαια</i>		
Κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common equity tier I)	273.534	212.360
Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (Additional tier I)	64.000	64.000
Συνολικά κεφάλαια κατηγορίας I (Tier I)	337.534	276.360
Δευτεροβάθμιο κεφάλαιο (Tier II)	-	-
Συνολικά ίδια κεφάλαια	337.534	276.360
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	1.313.215	1.117.948
Δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	20,8%	19,0%
Δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας I	25,7%	24,7%
Δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων	25,7%	24,7%

Βάσει του κανονισμού CRR έχει υιοθετηθεί ο υπολογισμός δείκτη μόχλευσης (Leverage ratio) ως το μέγεθος των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με τα κεφάλαια κατηγορίας I. Το επίπεδο του δείκτη μόχλευσης για το έτος 2024 ανέρχεται σε 8,2% σε σχέση με 8,0% για το έτος 2023. Το ελάχιστο αποδεκτό όριο για το δείκτη μόχλευσης, το οποίο τέθηκε σε ισχύ από την 1.1.2018, είναι το 3% που σημαίνει ότι ο Ομίλος δεν αναλαμβάνει υπερβολικό κίνδυνο μόχλευσης.



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 5 Μαρτίου 2024, ο Ομίλος έλαβε επικοινωνία από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σχετικά με την τελική απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις καθορίζονται με βάση την τροποποιημένη Οδηγία Ανάκαμψης και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων («BRRD II»), η οποία ενσωματώθηκε στο Κυπριακό δίκαιο τον Μάιο 2021 με το νόμο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών (Νόμοι του 2016 και 2021). Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Η Alpha Bank Cyprus ανήκει στο resolution group της Alpha Bank A.E. Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2024 η Alpha Bank Cyprus ικανοποιούσε τις ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 21,44% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWAs) και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Ratio Exposure - LRE). 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 3,7%.

Μετα από ενημέρωση που λήφθηκε από το Single Resolution Board (SRB) στο τέλος του 2024, οι ελάχιστες απαιτήσεις MREL αυξάνονται από 21,44% σε 23,58%.

Ο δείκτης MREL στις 31.12.2024 ανέρχεται στο 29,1% (2023 : 28,8%) στον οποίο έχουν συμπεριληφθεί τα εγκεκριμένα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κέρδη του 2024 ύψους Ευρω53 εκατ. Ταυτόχρονα ομόλογο ύψους Ευρω45 εκατ. αποπληρώθηκε πλήρως στις αρχές του 2024 πριν τη λήξη του, μετά από έγκριση από τον Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης

Οι απαιτήσεις MREL είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες του Ομίλου. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης προβλέπει την συνεχή παρακολούθηση του δείκτη ούτως ώστε να τηρείται ικανοποιητικό απόθεμα πέραν από τις εποπτικές απαιτήσεις.

42. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η σύζυγος και τα τέκνα τους δεν κατέχουν ποσοστό άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2024 και 30 ημερών πριν από την ημερομηνία της ειδοποίησης για σύγκληση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, δεν υπήρξε οποιαδήποτε μεταβολή στα πιο πάνω.

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και με τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα γίνονται με συνήθεις εμπορικούς όρους.

(α) Συναλλαγές με Διοικητικούς Συμβούλους

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>24</u>	<u>29</u>
Καταθέσεις από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>3.596</u>	<u>2.627</u>
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024	31.12.2023
Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι Δικαιώματα ως μέλη	<u>324</u>	<u>324</u>
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι		
Μισθοί και ωφελήματα	656	565
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφάλισεις κλπ.	42	54
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	<u>138</u>	<u>33</u>
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	<u>836</u>	<u>652</u>

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών συμβούλων, ανά σύμβουλο δεν ξεπερνούν το 1% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου.

(β) Συναλλαγές με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη

Ο Όμιλος θεωρεί τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής ως Βασικά Διευθυντικά Στελέχη. Η Εκτελεστική Επιτροπή το 2024 αριθμεί 7 μέλη (2023 : 2 μέλη)

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>189</u>	<u>198</u>
Καταθέσεις από Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>1.239</u>	<u>414</u>
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024	31.12.2023
Βασικά Διευθυντικά Στελέχη		
Μισθοί και ωφελήματα	786	255
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφάλισεις κλπ.	83	24
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	<u>55</u>	<u>18</u>
Σύνολο απολαβών για Βασικά Διευθυντικά Στελέχη	<u>924</u>	<u>297</u>



43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)

(γ) Συναλλαγές με την μητρική εταιρία

Λόγω του ότι ο μεγαλύτερος όγκος συναλλαγών πραγματοποιείται με την ενδιάμεση μητρική εταιρία Alpha Bank ΑΕ, οι συναλλαγές αυτές παρουσιάζονται διακριτά. Οι υπόλοιπες συναλλαγές συμπεριλαμβανομένου και αυτών που αφορούν την τελική μητρική Alpha Services and Holdings παρουσιάζονται στην ενότητα δ 'Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Services and Holdings.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η μητρική εταιρία Alpha Bank Α.Ε. έχει παραχωρήσει τραπεζικές εγγυήσεις ύψους €47.079 χιλ. (2023: €11.963 χιλ.) αναφορικά με την κάλυψη συγκεκριμένων δανείων πελατών.

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75.668	130.394
Συμφωνίες επαναγοράς (Reverse Repos)	492.680	206.136
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	<u>3.380</u>	<u>435</u>
	<u>571.728</u>	<u>336.965</u>
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημ.26)	29.363	24.993
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	2.863
Ομολογίες έκδοσης μας	45.039	90.117
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	64.000	64.000
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>21</u>	<u>59</u>
	<u>138.471</u>	<u>182.032</u>

	Από την 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	21.549	14.871
Κέρδος από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	<u>1.554</u> <u>97</u>	- =
Κέρδος από πώληση δανείων	<u>23.200</u>	<u>14.871</u>
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	8.203	3.088
Ζημιά από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	-	2.897
Δαπάνες προσωπικού	121	354
Λοιπά έξοδα	143	229
Πρόβλεψη από άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	<u>(13)</u>	<u>(18)</u>
	<u>8.454</u>	<u>6.549</u>

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)**(δ) Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Services and Holdings**

	31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29	20
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2	4
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>1.036</u>	<u>101</u>
	<u>1.067</u>	<u>125</u>
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	105.812	74.511
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>2.391</u>	<u>767</u>
	<u>108.203</u>	<u>75.278</u>

	Από την 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2024 €'000	31.12.2023 €'000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	-	-
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	30	186
Άλλα έσοδα	<u>1.063</u>	<u>4.683</u>
	<u>1.093</u>	<u>4.869</u>
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	901	836
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	6	6
Αποσβέσεις και χρεωλύσεις	-	88
Άλλα έξοδα	<u>1.262</u>	<u>1.461</u>
	<u>2.169</u>	<u>2.391</u>

Πώληση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Σε Συνδεδεμένη Εταιρεία

Ο Όμιλος στις 8 Μαρτίου 2024 προέβη σε πώληση όλου του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ημερομηνίας 31.12.2023 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank AE στη δίκαιη τους αξία έναντι μετρητων ύψους Ευρω 47,7 εκατ. Η συναλλαγή δεν είχε επίπτωση στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων.

Για τα δάνεια αυτά έχουν μεταβιβαστεί ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας τους και ως εκ τούτου διακόπηκε η αναγνώριση τους από τον Ισολογισμό.



44. ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι θυγατρικές εταιρίες της Alpha Bank Cyprus Ltd που συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται στο πιο κάτω πίνακα .

Επωνυμία Εταιρίας Κτηματικές	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2024	31.12.2023
ABC RE P2 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P3 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE L2 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F LIMASSOL LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE L3 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE RES LARNACA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F PAFOS LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F NICOSIA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE RES NICOSIA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	Κύπρος	100	100

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της έχουν υποχρέωση να αποξενώσουν ακίνητα που αποκτήθηκαν από την διαδικασία ανάκτησης εξασφαλίσεων εντός τριών ετών από την ημερομηνία ανάκτησης. Σε περίπτωση αποτυχίας μεταβίβασης τους εντός των καθορισμένων περιθωρίων γίνεται ενημέρωση των εποπτικών αρχών.

Το μοναδικό στοιχείο ενεργητικού που κατέχουν οι εταιρείες είναι ακίνητα που ανακτήθηκαν από την συναλλαγή ανταλλαγής ακινήτων έναντι δανείων πελατών

Κέρδος / (ζημιά) ανά θυγατρική που ενοποιήθηκε στις παρούσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

	2024 Κέρδος / (Ζημιά)	2023 Κέρδος / (Ζημιά) €'000
Κτηματικές		
ABC RE P2 LTD	(15)	(16)
ABC RE P3 LTD	(70)	(336)
ABC RE L2 LTD	(103)	(112)
ABC RE P&F LIMASSOL LTD	(23)	(16)
ABC RE L3 LTD	60	(20)
ABC RE RES LARNACA LTD	(10)	(19)
ABC RE P&F PAFOS LTD	(15)	(18)
ABC RE P&F NICOSIA LTD	(20)	(21)
ABC RE RES NICOSIA LTD	(11)	(19)
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	(10)	(15)
Σύνολο	(217)	(592)

44. ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ (συνέχ.)

Λόγω του ότι η Τράπεζα συμμετέχει σε θυγατρικές που δεν κατέχουν πλέον ακίνητα, έχει αποφασίσει τον Δεκέμβριο 2024 να προβεί σε διαγραφή τους. Οι εταιρείες που εγκρίθηκαν για διαγραφή είναι.

ABC RE P2 LTD
ABC RE RES LARNACA LTD
ABC RE P&F PAFOS LTD
ABC RE P&F NICOSIA LTD
ABC RE RES NICOSIA LTD
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LIMITED

45. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Εξαγορά στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Astro Bank

Την 27.2.2025, η μητρική εταιρία του Ομίλου Alpha Services and Holdings S.A. ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας επί των βασικών χρηματοοικονομικών και νομικών όρων για την απόκτηση, στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της τραπεζικής δραστηριότητας, καθώς και των εργαζομένων της AstroBank Public Company Ltd από την Alpha Bank Cyprus.

Η συναλλαγή, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τέταρτου τριμήνου του 2025 υπό την προϋπόθεση οριστικοποίησης των συμβατικών εγγράφων και ικανοποίησης των συνήθων όρων και προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και αδειών, εκτιμάται ότι θα έχει περιορισμένη επίπτωση στον δείκτη CET1 του Ομίλου Alpha Services and Holdings (περίπου 40 μονάδες βάσης) ενώ, καθώς θα εξαιρεθεί από την εξαγορά μέρος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της AstroBank Public Company Ltd, αναμένεται να είναι ουδέτερη για τον δείκτη NPE σε επίπεδο Ομίλου Alpha Services and Holdings

Διαγραφή θυγατρικών εταιρειών

Σε συνέχεια απόφασης της Τράπεζας να διαγράψει τις θυγατρικές της που δεν κατέχουν πλέον ακίνητα, σημειώνεται ότι για τις πιο κάτω θυγατρικές έχει ολοκληρωθεί ο φορολογικός τους έλεγχος και έχουν διαγραφεί από το αρχείο του Εφόρου Εταιρειών στις 10.1.2025

ABC RE RES LARNACA LIMITED
ABC RE P&F PAFOS LTD
ABC RE P&F NICOSIA LIMITED
ABC RE RES NICOSIA LIMITED
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LIMITED

Η ετήσια οικονομική έκθεση εγκρίθηκε για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου στις 28 Μαρτίου 2025.



Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων 2024

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)

Σύμφωνα με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου η οποία τέθηκε σε ισχύ από την 21 Φεβρουαρίου 2014, «Πολιτική Απομείωση Δανείων της Διαδικασίας Διενέργειας Προβλέψεων», τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν συγκεκριμένες πληροφορίες σε σχέση με την ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων τους. Οι πίνακες Α και Β κατωτέρω παρουσιάζουν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια με βάση τα πρότυπα αναφοράς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) τις πρόνοιες των οποίων υιοθέτησε η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου από τον Φεβρουάριο του 2015.

Να σημειωθεί ότι οι Πίνακες Α και Β έχουν ετοιμαστεί χρησιμοποιώντας διαφορετικούς ορισμούς σε σχέση με αυτούς που έχουν χρησιμοποιηθεί για την ετοιμασία της σημείωσης 38 Διαχείριση Κινδύνων και ως εκ τούτου τα ποσά δεν είναι συγκρίσιμα.

Σύμφωνα με τα πρότυπα αναφοράς της EAT για τις αναδιαρθρώσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (forbearance and non-performing exposures) οι πίνακες ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τους πιο κάτω ορισμούς:

Ορισμός μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος

Μία πιστοδότηση θεωρείται μη εξυπηρετούμενη εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων:

- Είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών (Legal)
- Φέρει ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)
- Είναι απομειωμένη
- Είναι μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne non performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Αναλυτικότερα:

- Πιστοδοτήσεις που είχαν χαρακτηριστεί ως μη εξυπηρετούμενες πριν τη ρύθμιση.
- Ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις οι οποίες έχουν προέλθει από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμισμένων υπό παρακολούθηση τα οποία είτε επαναρυθμίζονται είτε ξεπερνούν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Ανοίγματα περιλαμβάνουν όλα τα εντός και εκτός στοιχεία του ισολογισμού χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις, εκτός από τα στοιχεία τα οποία κατέχονται για εμπορία.

Ορισμός ρύθμισης

Ένα άνοιγμα θεωρείται ότι έχει τύχει ρύθμισης όταν:

- Η αναδιάρθρωση περιλαμβάνει παραχωρήσεις (concessions) προς τον οφειλέτη ο οποίος αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του (financial difficulties).



Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγχμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα δραστηριότητας
31 Δεκεμβρίου 2024

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Προβλέψεις για απομείωση			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ¹	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση		Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις ²	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Γενικές κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	24.988	-	-	-	57	-	-	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	556.628	323	97.623	-	2.219	88	544	-
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	393.414	323	13.050	-	706	88	99	-
Από τις οποίες: Εμπορικών Ακινήτων	425.492	136	97.623	-	1.609	16	544	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο	556.628	323			2.219			
Κατασκευές	104.224	-			256			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	73.795	68			298			
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	130.572	14			400			
Ακίνητα	125.677	-			12			
Βιομηχανία	31.411	36			896			
Λοιποί κλάδοι	90.949	205			357			
Νοικοκυριά	583.849	18.921	21.425	7.127	4.644	2.790	1.019	679
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια	519.901	17.469	20.760	6.899	3.184	2.060	801	559
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια	31.465	1.141	910	588	470	242	32	30
Σύνολο στον ισολογισμό	1.165.465	19.244	119.048	7.127	6.920	2.878	1.563	679

(1) Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

(2) Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα δραστηριότητας
31 Δεκεμβρίου 2023

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Προβλέψεις για απομείωση			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ¹	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση		Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις ²	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Γενικές κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.530	14	-	-	16	14	-	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	409.971	5.498	104.299	2.506	6.533	1.920	2.916	639
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	244.528	5.498	18.204	2.506	3.390	1.920	1.586	639
Από τις οποίες: Εμπορικών Ακινήτων	285.686	4.107	103.639	2.047	5.359	1.147	2.691	420
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο	409.971	5.498			6.533			
Κατασκευές	109.569	2.735			1.925			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	60.605	1.330			1.008			
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	53.969	37			1.343			
Ακίνητα	57.848	-			6			
Βιομηχανία	44.980	775			1.798			
Λοιποί κλάδοι	83.000	621			453			
Νοικοκυριά	610.244	65.055	48.178	27.635	22.804	19.210	9.081	8.341
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια	543.236	60.360	45.885	26.136	19.124	16.455	8.141	7.519
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια	44.293	4.101	5.103	2.074	2.010	1.503	712	613
Σύνολο στον ισολογισμό	1.021.745	70.567	152.477	30.141	29.353	21.144	11.997	8.980

(1) Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

(2) Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την ημερομηνία χορήγησης
31 Δεκεμβρίου 2024

Ημερομηνία χορήγησης	Συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο			Χορηγήσεις σε μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε νοικοκυριά		
	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000
Εντός 1 έτους	332.247	14	342	223.557	-	245	23.457	-	54	85.237	14	43
1 - 2 έτη	116.532	515	163	49.934	1	39	3	-	-	66.595	514	124
2 - 3 έτη	108.909	931	978	41.310	-	737	-	-	-	67.598	931	241
3 - 5 έτη	194.370	2.390	836	56.343	10	90	760	-	-	137.266	2.380	746
5 - 7 έτη	159.749	2.702	973	79.712	1	204	-	-	-	80.037	2.702	769
7 - 10 έτη	26.897	896	436	5.377	6	62	4	-	-	21.515	889	374
Πέραν των 10 ετών	226.761	11.796	3.192	100.396	305	841	763	-	3	125.601	11.491	2.348
Σύνολο	1.165.465	19.244	6.920	556.629	323	2.218	24.987	-	57	583.849	18.921	4.645
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο στον Ισολογισμό	1.165.465	19.244	6.920									

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την ημερομηνία χορήγησης
31 Δεκεμβρίου 2023

Ημερομηνία χορήγησης	Συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο			Χορηγήσεις σε μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε νοικοκυριά		
	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000	Συνολικές χορηγήσεις €'000	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	Προβλέψεις €'000
Εντός 1 έτους	111.834	112	140	57.154	12	25	4	-	-	54.676	101	116
1 - 2 έτη	121.754	1.139	1.342	46.734	-	913	-	-	-	75.020	1.138	429
2 - 3 έτη	92.684	419	391	7.102	4	61	829	-	-	84.753	415	331
3 - 5 έτη	191.801	1.829	664	90.662	206	145	6	-	-	101.133	1.623	519
5 - 7 έτη	71.972	2.543	1.071	38.600	40	96	-	-	-	33.372	2.504	975
7 - 10 έτη	79.203	13.226	4.597	9.419	766	771	6	-	-	69.778	12.460	3.826
Πέραν των 10 ετών	352.497	51.299	21.148	160.299	4.470	4.520	685	14	16	191.513	46.814	16.610
Σύνολο	1.021.745	70.567	29.353	409.970	5.498	6.531	1.530	14	16	610.245	65.055	22.806
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο στον Ισολογισμό	1.021.745	70.567	29.353									

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.